

VYSOKÁ ŠKOLA BÁŇSKÁ – TECHNICKÁ UNIVERZITA OSTRAVA  
EKONOMICKÁ FAKULTA

KATEDRA FINANČÍ

Optimalizace daňové povinnosti u daně z příjmů fyzických osob v rámci domácnosti

Tax liability optimisation at the personal income tax within household

Student: Jitka Pallová

Vedoucí bakalářské práce: Ing. Iveta Ratmanová, Ph.D.

Ostrava 2010

# Zadání bakalářské práce

Student: **Jitka Pallová**

Studijní program: B6202 Hospodářská politika a správa

Studijní obor: 6202R010 Finance

Specializace: 00 Finance

Téma: **Optimalizace daňové povinnosti u daně z příjmů fyzických osob v rámci domácnosti**  
**Tax liability optimization at the personal income tax within the household**

Zásady pro vypracování:

1. Úvod
  2. Teoretické vymezení osobní důchodové daně
  3. Popis optimalizačních možností u daně z příjmů fyzických osob
  4. Komparace vybraných optimalizačních možností u konkrétních poplatníků
  5. Závěr
- Seznam použité literatury  
Seznam zkratk  
Prohlášení o využití výsledku bakalářské práce  
Přílohy

Seznam doporučené odborné literatury:

- KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie a politika*. 4. vyd. Praha: ASPI, 2006. 279 s. ISBN 80-7357-205-2.
- ŠIROKÝ, J. *Daňové teorie s praktickou aplikací*. 2. vyd. Praha: C. H. Beck, 2008. 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8.
- VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2008: praktický průvodce*. 4. vyd. Praha: Grada Publishing, 2008. 216 s. ISBN 978-80-247-2536-9.

Formální náležitosti a rozsah bakalářské práce stanoví pokyny pro vypracování zveřejněné na webových stránkách fakulty.

Vedoucí bakalářské práce: **Ing. Iveta Ratmanová, Ph.D.**

Datum zadání: 20.11.2009

Datum odevzdání: 07.05.2010

---

Ing. Iveta Ratmanová, Ph.D.  
vedoucí katedry

---

prof. Dr. Ing. Dana Dluhošová  
děkanka fakulty

„Místopřísežně prohlašuji, že jsem celou práci včetně všech příloh vypracovala samostatně.“

V Ostravě dne 7. května 2010

.....

Podpis studenta

## **Poděkování**

Na tomto místě bych ráda poděkovala především vedoucí mé bakalářské práce Ing. Ivetě Ratmanové, Ph.D. za velmi cenné rady při řešení konkrétních problémů, díky nimž mohla být práce realizována. Dále bych chtěla poděkovat své rodině za podporu při studiu.

# Obsah

<b>1</b>	<b>ÚVOD.....</b>	<b>- 2 -</b>
<b>2</b>	<b>CHARAKTERISTIKA OSOBNÍ DŮCHODOVÉ DANĚ.....</b>	<b>- 4 -</b>
2.1.	VŠEOBECNÁ CHARAKTERISTIKA DANÍ .....	- 4 -
2.2.	RYSY OSOBNÍ DŮCHODOVÉ DANĚ .....	- 6 -
2.3.	LEGISLATIVNÍ VYMEZENÍ DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	- 7 -
2.3.1.	<i>Poplatník.....</i>	- 7 -
2.3.2.	<i>Předmět daně a osvobození od daně.....</i>	- 8 -
2.3.3.	<i>Základ daně a jeho úpravy.....</i>	- 9 -
2.3.4.	<i>Sazba daně a výpočet daňové povinnosti .....</i>	- 13 -
2.3.5.	<i>Výběr a placení daně z příjmů fyzických osob.....</i>	- 15 -
2.4.	SOCIÁLNÍ A ZDRAVOTNÍ POJIŠTĚNÍ .....	- 16 -
2.4.1.	<i>Sociální pojištění OSVČ.....</i>	- 16 -
2.4.2.	<i>Zdravotní pojištění OSVČ .....</i>	- 17 -
<b>3</b>	<b>POPIS OPTIMALIZAČNÍCH MOŽNOSTÍ U DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....</b>	<b>- 19 -</b>
3.1.	DAŇOVÉ PLÁNOVÁNÍ.....	- 19 -
3.2.	METODY OPTIMALIZACE DANĚ Z PŘÍJMŮ FYZICKÝCH OSOB.....	- 20 -
3.3.	MOŽNOSTI OPTIMALIZACE U PŘÍJMŮ Z PODNIKÁNÍ .....	- 21 -
3.3.1.	<i>Paušální daň.....</i>	- 22 -
3.3.2.	<i>Uplatňování paušálně stanovených výdajů .....</i>	- 23 -
3.3.3.	<i>Uplatnění skutečných výdajů.....</i>	- 24 -
3.3.4.	<i>Využití institutu spolupráce osob .....</i>	- 24 -
<b>4</b>	<b>KOMPARACE VYBRANÝCH OPTIMALIZAČNÍCH MOŽNOSTÍ U KONKRÉTNÍCH POPLATNÍKŮ .....</b>	<b>- 28 -</b>
4.1.	VYMEZENÍ VSTUPNÍCH PŘEDPOKLADŮ POSUZOVANÉ DOMÁCNOSTI .....	- 29 -
4.2.	POSOUZENÍ DAŇOVÉ POVINNOSTI PODNIKATELE BEZ VYUŽITÍ SPOLUPRÁCE.....	- 30 -
4.3.	POSOUZENÍ OPTIMALIZAČNÍCH VARIANT S VYUŽITÍM SPOLUPRÁCE.....	- 35 -
4.3.1.	<i>Vymezení vstupních předpokladů optimalizačních variant poplatníka .....</i>	- 35 -
4.3.2.	<i>Spolupráce poplatníka s manželkou.....</i>	- 36 -
4.3.3.	<i>Spolupráce poplatníka s dcerou.....</i>	- 40 -
4.3.4.	<i>Spolupráce poplatníka s manželkou a dcerou.....</i>	- 42 -
4.4.	SHRNUTÍ A DOPORUČENÍ PRO PODNIKATELE.....	- 44 -
<b>5</b>	<b>ZÁVĚR.....</b>	<b>- 49 -</b>
	<b>SEZNAM POUŽITÉ LITERATURY</b>	
	<b>SEZNAM ZKRATEK</b>	
	<b>PROHLÁŠENÍ O VYUŽITÍ VÝSLEDKŮ BAKALÁŘSKÉ PRÁCE</b>	
	<b>SEZNAM PŘÍLOH</b>	
	<b>PŘÍLOHY</b>	

# 1 Úvod

Daňová problematika ovlivňuje život téměř každého jedince, neboť v tržním prostředí bezmála jakákoli lidská činnost v sobě nese nepatrné propojení s daněmi. Záleží na každém člověku, do jaké míry projeví svoji ochotu být aktivní, avšak musí počítat s tím, že jeho působení vždy podléhá právnímu rámci a je omezeno řádem a povinnostmi dané společnosti. Platit daně spadá do základních povinností, které občan vůči státu má. Z důvodu širokého dopadu na veřejnost patří tento závazek k velmi často diskutovaným tématům.

Otázka hrazení veřejných výdajů společnosti byla řešena již v době středověku, kdy bylo potřeba pokrýt náklady panovníka a jeho dvora či financovat válečné výpravy. V současnosti se společenské výdaje financují z peněžních prostředků získaných formou daní či jiných povinných poplatků. Jedinec tedy přispívá na udržení společenského standardu a blahobytu.

V podmínkách České republiky vstoupila daňová soustava v platnost v roce 1993 v důsledku přechodu z plánované ekonomiky k tržnímu hospodářství. Bylo tedy nezbytné vytvořit kvalitní právní prostředí, které se bezpochyby vztahovalo na jednotlivé daně v českém daňovém systému. Během dvacetileté existence českého státu došlo k několika zásadnějším daňovým změnám, kterými jsou např. zavedení tzv. ekologických daní nebo přechod na lineární sazbu daně z příjmů fyzických osob. V průběhu daného období však došlo k menším dílčím změnám např. v sazbách daně, v osvobození od daní či v jiných legislativních kategoriích. V dnešní době existuje 7 daňových zákonů a českou daňovou soustavu tvoří celkem 15 daní viz Příloha 1.

Bakalářská práce je zaměřena na osobní důchodovou daň. V podmínkách České republiky je tento typ daně reprezentován daní z příjmů fyzických osob. Právní úprava daně z příjmů fyzických osob je vymezena v zákonem č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů ve znění pozdějších předpisů, kde se nachází i právní vymezení daně z příjmů právnických osob.

Cílem bakalářské práce je návrh optimalizace daňové povinnosti u daně z příjmů fyzických osob u poplatníka s příjmy z podnikání. Optimalizace bude provedena s využitím spolupráce osob v rámci domácnosti vybraného poplatníka.

Teoretická část bude věnována základním charakteristikám a funkcím daní. Poté bude výklad zaměřen na daň z příjmů fyzických osob, zejména na vysvětlení jednotlivých konstrukčních prvků osobní důchodové daně s přihlédnutím k jejich legislativní úpravě. Zmíněna bude také konstrukce a funkce sociálního a zdravotního pojištění, které tvoří specifický subsystém povinných plateb úzce spjatý s daní z příjmů fyzických osob.

Druhá část teorie bude vycházet z poznatků týkajících se optimalizačních možností, které dovoluje využít zákon o daních z příjmů. Důraz bude kladen na tu část popisu, kde se optimalizační metody vztahují na příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti.

V praktické části budou na základě vypočtených výsledků porovnány jednotlivé situace při využití optimalizační metody spolupráce osob a budou posouzeny dopady těchto variant na daňovou povinnost domácnosti. Budou vymezeny konkrétní předpoklady vybrané rodiny z hlediska sociálního a příjmového postavení, díky kterým dojde k vymezení forem spolupráce. Daň bude vypočtena na základě platné legislativy roku 2009 a pro jednotlivé podíly spolupráce bude porovnávána pomocí ukazatelů daňová úspora a daňové zatížení. Na základě provedených výpočtů a srovnání bude doporučen nejvýhodnější způsob optimalizace z pohledu daňového zatížení domácnosti testovaného poplatníka.

## 2 Charakteristika osobní důchodové daně

Obsah první části práce je zaměřen na obecnou definici pojmu daně. Popis se věnuje pěti základním charakteristikám a obecným funkcím daní. Právě pomocí těchto dvou okruhů lze snadněji pochopit postavení daní v rámci ekonomiky státu.

V další části textu dojde k detailnější charakteristice osobní důchodové daně, která zaujímá důležité místo v daňové soustavě nejen v České republice, ale i na mezinárodní úrovni. Výklad se nejprve zaměří na obecné vlastnosti, které jsou přisuzované osobní důchodové dani, a následně se věnuje již legislativnímu vymezení, které je popisováno z dvojího pohledu. Jednotlivé konstrukční prvky jsou nejdříve vysvětleny pomocí teoretických popisů z daňové techniky a posléze jsou aplikovány na samotnou daň z příjmů fyzických osob.

Poslední část kapitoly zkoumá nedaňové platby, které jsou neodmyslitelně spojeny s placením daně z příjmů fyzických osob. Jedná se o povinné sociální a zdravotní pojištění, které jsou hodně diskutovaným tématem. Dojde k vysvětlení obecné funkce těchto plateb a jejich postavení v rámci veřejných financí, jejich konstrukce a výpočet a také dopad na samotného poplatníka.

### 2.1. Všeobecná charakteristika daní

Před teoretickým výkladem osobní důchodové daně se nejdříve popis věnuje obecné charakteristice daní, kde jsou objasněny vlastnosti, viz [8] a funkce daní, viz [1]. Výběrem těchto dvou teoretických složek lze provést úvodní výklad o daních, který platí jak pro daně v české daňové soustavě, tak i po celém světě.

„V daňové teorii je daň definována jako povinná, nenávratná platba plynoucí do veřejného rozpočtu. Daň je zákonem určená, neúčelová a neekvivalentní.“, jak tvrdí Kubátová (2009, str. 1). Tato definice vystihuje charakter všech daní v daňovém systému, kam bezpochyby patří i daň z příjmu fyzických osob. Jednotlivé vlastnosti lze konkrétněji vysvětlit a tím lépe pochopit pozici daní v rámci veřejných financí.

Placení daní je základní občanskou povinností jedince vůči státu. Aby byla povinnost přesně vymezena a nedala se obejít či zneužít, musí být uzákoněna v právní úpravě. Z toho vyplývá, že všechny užívané daně v české daňové soustavě mají své legislativní vymezení a tím je poplatníkovi uložena povinnost platit daň.



Rys nenávratnosti u daní může být chápán ve smyslu peněžního toku, který plyne směrem do veřejných rozpočtů ve formě daně, ale zpětné plnění ve stejné podobě nelze očekávat. Poplatníkovi tedy nevzniká žádný nárok na ekvivalentní protihodnotu.

Daň je zpravidla neúčelová, protože v okamžiku zaplacení není přesně určeno, co se ze získaných finančních prostředků bude hradit. Vybrané daně od poplatníků se kumulují na účtech veřejných institucí a posléze se z nich hradí různé veřejné výdaje. Je téměř nemožné zjistit, od jakého subjektu nebo z výnosu které daně je potřeba financována. Subjekt se vzdává části vlastního důchodu ve prospěch zajištění veřejných statků a potřeb, které jsou financovány z veřejných rozpočtů, avšak účel vybrané daně mu není znám.

Rysem neekvivalentní platby je míněno, že subjekt se podílí v určité výši na společných příjmech, avšak nelze očekávat, že stejný podíl mu bude navrácen. Pokud osoba nesplní podmínky např. na výplatu transferů nebo nevyužije veřejných služeb, daň zaplatit stejně musí. Nelze tedy očekávat žádnou zpětnou vazbu na poplatníka.

Daně plynou do veřejných rozpočtů. Pojem veřejný rozpočet v sobě zahrnuje nejznámější státní rozpočet, rozpočty územních samosprávných celků, veřejné či parafiskální fondy nebo společný veřejný rozpočet Evropské unie.

Daně jsou nástrojem hospodářské politiky státu a požaduje se od nich zejména, aby získaly peněžní prostředky do veřejných rozpočtů, ze kterých jsou následně financovány veřejné statky a potřeby. Tento požadavek v sobě obsahuje právě funkce fiskální, na kterou pohlíží daňoví specialisté odlišně. Princip této funkce je tedy založen na předpokladu naplnit veřejné rozpočty. Jednotlivé odvozené funkce (alokační, redistribuční a stabilizační), které jsou vysvětleny dále v textu, v sobě obsahují tento předpoklad, ale každá funkce jej vykládá z jiného úhlu pohledu.

Alokační funkce daní je založena na předpokladu, že některé trhy projevují neefektivnosti v alokaci zdrojů, protože dochází k selhávání tržního mechanismu. Je nutné, aby nastoupil veřejný sektor a neefektivnosti tohoto druhu zmírnil. Finanční prostředky se přesunou z tržního prostředí do veřejné oblasti, kde dochází k jejich lepšímu využití. Tato funkce tedy řeší problematiku efektivního umístování zdrojů na straně výdajů mezi veřejnou a soukromou spotřebu.

Redistribuční funkce se týká rozdělení důchodů ve společnosti. Výběrem daní a výplatou transferů ovlivňuje vláda rozdělování důchodů ve společnosti. Lidé vnímají rozdělení mezd v tržním systému za nespravedlivé a právě tato funkce by tyto nerovnosti měla mírnit. Projevuje se přesouváním části důchodu a bohatství od bohatších jedinců směrem

k chudším subjektům. Tento proces se děje např. pomocí progresivní daňové sazby pro bohatší obyvatele a poskytováním sociálních dávek pro chudší.

Stabilizační funkce se vztahuje k ekonomickému cyklu hospodářství a jeho vazbě na daně. Každá ekonomika státu se nachází v různé fázi hospodářského cyklu. Daně v souvislosti s vývojem ekonomiky působí jako nástroj ovlivňující dostatečnou zaměstnanost a stabilní cenovou hladinu. Vychází se z ekonomických poznatků pro jednotlivé etapy hospodářského cyklu. Během růstu ekonomiky by měly být daně relativně vyšší a víc omezovat spotřebu a důchody poplatníků, aby nedocházelo k nežádoucímu rychlému růstu ekonomiky. Naopak v období hospodářské krize by měly být daně nižší, protože je nutné opět oživit ekonomiku a stimulovat subjekty ke spotřebě, neboť díky nižším daním zbude lidem víc peněz na spotřebu.

## **2.2. Rysy osobní důchodové daně**

Kategorie osobní důchodové daně spadá do tzv. přímých daní. Pro tento okruh daní, kam patří daně z důchodů a daně z majetku, platí následující skutečnosti. Poplatník platí daň na úkor svého objektu zdanění (důchod, majetek) a předpokládá se, že své daňové břemeno nemůže přenést na někoho jiného a má povinnost sám si daň vypočítat a odvést.

Do osobní důchodové daně se zahrnuje z hlediska daňové teorie daň z příjmů fyzických osob a daň z příjmů právnických osob. Označení osobní je spojováno s adresností na konkrétního poplatníka. Konstrukce daně je nastavena tak, že při výběru daně je zohledněna platební schopnost daného poplatníka. Objektem zdanění je důchod poplatníka, tedy jeho příjem.

Osobní důchodová daň zaujímá v pomyslné daňové hierarchii nejdůležitější místo. Je to způsobeno faktem, že tato daň vstupuje do života všem osobám mající nějaký druh příjmu. Tuto daň nejvíce vnímají lidé v pracovněprávním vztahu, protože získat příjem ze závislé činnosti a funkčních požitků má zájem většina pracujících občanů. Z hrubého příjmu zaměstnavatel sráží daň z příjmů, ale i pojistné na zdravotní a sociální pojištění, a proto je tento zásah do konečného příjmu spotřebitele jednoznačně viditelný. Velikost daňového břemene je konkrétnímu poplatníkovi zřejmá.

U důchodů jako jsou mzdy, které jsou vybírány formou srážení záloh, nebo u některých důchodů, jenž jsou zdaňovány pomocí srážkové daně, není problém zjistit vznik platby daně a kontrolovat jejich výběr. Zavedením těchto forem zdaňování přispělo k méně náročné administrativě a zamezení nelegálních úniků. V souvislosti s tím také není problém

zjistit zdroj platby daně. Vznikne-li předmět daně u těchto specifických forem zdaňování příjmů, pak ve stejném okamžiku vzniká i zdroj jejího placení.

Ovlivňovat makroekonomické ukazatele pomocí daně z příjmu fyzických osob v rámci fiskální politiky vlády není vůbec ničím novým. V makroekonomické analýze či při provádění hospodářský politik se využívá vlastností osobní důchodové daně pro stabilizování makroekonomických veličin, viz [1].

### **2.3. *Legislativní vymezení daně z příjmů fyzických osob***

Legislativní vymezení všech daní v České republice se konstruuje pomocí tzv. konstrukčních prvků daně. Jedná se v podstatě o jednotlivé legislativní kategorie, které určují okruhy nutné pro jasné vymezení působnosti a dopadu konkrétní daně na poplatníka. V daňových zákonech se pracuje s následujícími základními pojmy, viz [8]:

- daňový subjekt,
- předmět daně,
- osvobození od daně,
- základ daně,
- odpočty od daně,
- sazba daně,
- slevy na dani,
- výběr daně.

Každá legislativní kategorie je popsána z dvojího pohledu. Popis konstrukčních prvků se provede všeobecně v kontextu s daňovou teorií, a poté dojde ke konkrétnímu aplikování legislativních položek na daň z příjmů fyzických osob. V charakteristice se postupuje uspořádaně podle rozčlenění, které je platné v zákoně o daních z příjmů.

#### **2.3.1. Poplatník**

Procesně-právní předpis, tedy zákon o správě daní a poplatků, definuje dva druhy daňových subjektů, kterými se rozumí poplatník a plátce daně. Poplatník je osoba, jejíž objekt daně (příjem, majetek a spotřeba) je dani podroben. Je nositelem daňového břemene a zpravidla platí, že si sám daň vypočítá a odvede. Naproti tomu plátce daně je subjekt, který má ze zákona povinnost pod svou majetkovou odpovědností odvést do veřejných rozpočtů daň vybranou od jiných subjektů nebo sraženou jiným poplatníkům. Oba tyto typy subjektů daně lze u daně z příjmů fyzických osob nalézt. Legislativní vymezení poplatníka daně z příjmů fyzických osob je definováno v § 2 zákona o daních z příjmů (dále jen ZDP). Naproti tomu plátce daně se vyskytuje nepřímo pouze v některých ustanoveních týkajících se hlavně

zdaňování příjmů ze závislé činnosti či výběru daně pomocí tzv. srážky daně u zdroje podle zvláštní sazby daně.

Poplatníkem osobní důchodové daně jsou všechny fyzické osoby, které se však dělí na dvě skupiny z hlediska dosažených celosvětových příjmů a trvalého místa pobytu. V daňové literatuře jsou tyto subjekty označovány jako daňový tuzemec neboli rezident a daňový cizozemec taktéž nerezident.

Rezident je z pohledu české legislativy chápán jako poplatník s neomezenou daňovou povinností. Rezident musí mít na území České republiky trvalé bydliště nebo se zde obvykle zdržuje alespoň 183 dní v kalendářním roce. Splní-li fyzická osoba jednu z těchto podmínek, stává se vůči dani z příjmů fyzických osob daňovým rezidentem. Rezident zdaňuje všechny své dosažené příjmy jak ze zdrojů na území ČR, tak ze zdrojů i ve světě. Ostatní osoby, které nesplňují alespoň jednu z těchto podmínek, se označují jako poplatník s omezenou daňovou povinností. Jejich daňová povinnost se týká pouze příjmů dosažených na území České republiky, viz [9].

### **2.3.2. Předmět daně a osvobození od daně**

**Předmět daně** je přesně legislativně vymezen a určuje rozsah a okruh objektu daně, z něhož je daň vybírána. Konkrétně pro daň z příjmů fyzických osob tvoří předmět daně taxativně daný výčet pěti druhů příjmů dle § 3 zákona o daních z příjmů. Příjem může být chápán jako vše, co poplatníkovi zvyšuje majetek. Tyto příjmy nemusí mít pouze formu peněžní, ale do předmětu daně vstupují i příjmy dosažené směnou, které se oceňují podle zákona č. 151/1997 Sb., o oceňování majetku, ve znění pozdějších předpisů. V zájmu každého poplatníka je správně zařadit jednotlivý vykázaný příjem, protože v případě chyby by mohlo dojít ke špatně zjištěnému základu daně a potažmo chybně vypočítané dani.

Předmětem daně z příjmů fyzických osob jsou:

- příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§6),
- příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (§7),
- příjmy z kapitálového majetku (§8),
- příjmy z pronájmu (§9),
- ostatní příjmy (§10).

V zákoně o daních z příjmů je ovšem možné nalézt i negativní vymezení předmětu daně. Do této kategorie předmětu daně spadají příjmy, které nepodléhají zdaňování dle daně z příjmů, ale mohou se jako předmět daně vyskytovat v jiném režimu zdanění. Z pohledu ZDP

takto vystupují například příjmy z dědictví, příjmy získané z darování nebo přijaté půjčky a úvěry. Přesný výčet se nachází v §3, odst. 4 ZDP.

Příjmy **osvobozené od daně** jsou součástí předmětu daně, ale nepodléhají zdanění. Konkrétní výčet osvobození je vymezen v § 4 zákona o daních z příjmů a týká se přibližně 41 druhů příjmů. Osvobození se vyskytuje i v rámci dílčích základů daně u příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků a u ostatních příjmů.

Určitý příjem je osvobozen jednoznačně bez specifických podmínek, řada je však vázaná na splnění jedné nebo více podmínek, za kterých daný příjem vystupuje jako osvobozený. Osvobození lze členit do tří stupňů podle míry účinnosti osvobození na jednotlivý příjem. Splní-li poplatník všechny podmínky stanovené zákonem, je částka osvobozena úplně. Částečné osvobození se týká jen části příjmů, překročí-li částka určenou hranici, podléhá zdaňování. Posledním typem osvobození je podmíněné osvobození, kde je vymezena podmínka, která musí být poplatníkem splněna a doložena správcí daně, aby osvobození bylo platné. V některých případech je nutným předpokladem splnění časového testu. Hlavním rysem osvobození je podpořit stimulační funkci daně a vyhnout se nadbytečnému zdaňování transfer.

Mezi příklady příjmů osvobozených od daně patří sociální příjmy, náhrady škod, příjmy z prodeje majetku, stipendia, příjmy z provozu ekologických zařízení, příjmy z prodeje cenných papírů nebo z úroků.

### **2.3.3. Základ daně a jeho úpravy**

**Základ daně** (ZD) je v podstatě nejdůležitější a stěžejní prvek konstrukce výpočtu daňové povinnosti, protože vyjadřuje zákonně upravenou základnu pro zjištění daně v měřitelných jednotkách. Základním principem zdaňování příjmů je obsáhnout jen disponibilní předmět daně a z něj vypočítat daň. To znamená, že se bere v úvahu pouze ta část příjmů, ze které má poplatník užitek či slouží k jeho spotřebě. Proto je poplatníkovi umožněno odpočíst si prokazatelnou výši výdajů souvisejících s dosahovanými příjmy.

V případě daně z příjmů fyzických osob je získání základu daně složité, protože dosahované příjmy jsou v různých formách a druzích. Z tohoto důvodu se nejdříve zjišťují dílčí základy daně, které se odvíjejí od počtu druhů příjmů rozdělených v rámci předmětu daně. Dílčích základů je pět a platí pro ně odlišné skutečnosti. Každý dílčí základ daně se vyjadřuje v peněžních jednotkách, z čehož vyplývá, že daň má charakter ad valorem.

Obecné legislativní vymezení základu daně obsahuje ustanovení § 5 odst. 1 ZDP. „Základem daně je částka, o kterou příjmy plynoucí poplatníkovi ve zdaňovacím období, za

kteře se pro účely daně z příjmů fyzických osob považuje kalendářní rok, přesahují výdaje prokazatelně vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení, pokud dále není u jednotlivých příjmů podle § 6 až 10 stanoveno jinak.“, jak tvrdí Marková (2009, str. 14).

Do základu daně nevstupují příjmy spadající do negativního vymezení daně, příjmy osvobozené od daně a příjmy, z kterých je daň vybírána zvláštní sazbou daně podle § 36 ze samostatného základu daně. Obecné zjištění základu daně je možné provést pomocí schématu, které je zobrazeno v tabulce níže.

**Obr. 2.1 Vymezení příjmů vstupujících do základu daně z příjmů fyzických osob**

<b>veškeré příjmy poplatníka</b>	
- příjmy, které nejsou předmětem daně	
= příjmy podléhající dani	
- příjmy osvobozené od daně	
= příjmy zdaňované v základu daně	= příjmy tvořící samostatné základy daně

*Zdroj: Vančurová, A. (2008), str. 120; schéma převzato*

Při tvorbě dílčích základů daně se postupuje podle jednotlivých paragrafů § 6 až 10 ZDP. Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků nelze ze zákona snižovat o výdaje, naopak je nutné dosažený příjem navýšit o pojistné na sociální zabezpečení, příspěvek na státní politiku zaměstnanosti a pojistné na všeobecné zdravotní pojištění povinně placené zaměstnavatelem. Dílčí základ daně je označován jako tzv. „superhrubá“ mzda.

Zjištění dílčího základu daně u příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti a příjmů z pronájmu probíhá na obdobném principu. Dosažené příjmy se snižují o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. U těchto dvou druhů příjmů lze dosáhnout záporných hodnot základu daně a poplatník tedy vykazuje ztrátu za dané zdaňovací období.

Naproti tomu dílčí základ daně u příjmů z kapitálového majetku tvoří jen příjmy, ke kterým nelze uplatnit žádné výdaje. Poslední dílčí základ daně se týká ostatních příjmů. Dílčím základem daně je příjem snížený o výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení a maximálně do výše dosaženého příjmu. Je zřejmé, že ztrátu nelze nikdy vykázat u příjmů podle § 6, § 8 a § 10. Konstrukce jednotlivých dílčích základů je zpracována v následující tabulce.

Obr. 2.1 Konstrukce dílčích základů daně

<b>příjmy ze závislé činnosti a funkční požitky (§6)</b>
+ pojistné na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku nezaměstnanosti a pojistné na veřejné zdravotní pojištění hrazené zaměstnavatelem
= dílčí základ daně příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků
<b>příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (§7)</b>
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
= dílčí základ daně příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti (nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji)
<b>příjmy z kapitálového majetku (§8)</b>
= dílčí základ daně příjmů z kapitálového majetku
<b>příjmy z pronájmu (§9)</b>
- výdaje na dosažení, zajištění a udržení příjmů
= dílčí základ daně příjmů z pronájmu (nebo záporný rozdíl mezi příjmy a výdaji)
<b>ostatní příjmy (§10)</b>
- výdaje na jejich dosažení (podle druhů příjmů do výše daného druhu příjmů)
= dílčí základ daně příjmů ostatní příjmy

*Zdroj: Vančurová, A. (2008), str. 122; schéma převzato*

Se sledováním základu daně se pojí další pojem z daňové techniky a tím je **zdaňovací období**. Jedná se o pravidelný časový interval, za který nebo na který se určuje základ daně a dochází k výběru daně. Za základní zdaňovací období se zpravidla u přímých daní považuje kalendářní rok, avšak u nepřímých daní je interval kratší, a to buď kalendářní měsíc nebo kalendářní čtvrtletí. V zákoně o daních z příjmů fyzických osob je vymezena délka zdaňovacího období na kalendářní rok.

Před stanovením samotné daňové povinnosti je možné základ daně upravit o dva druhy odpočtů, které lze rozlišit na standardní a nestandardní odpočty. Pojem odpočet není v české legislativě vymezen, avšak na mezinárodní úrovni je běžně užíván. Z pohledu české právní úpravy daně z příjmů fyzických osob se pracuje s pojmy nezdanitelné části základu daně (dále jen NČZD) a odčitatelné položky (dále jen OP).

Hlavním principem nestandardních odpočtů je umožnit poplatníkovi, pokud splní zákonné podmínky pro jejich uplatnění, snížit si svůj základ daně. Odečítání jednotlivého odpočtu probíhá nezávisle na ostatních, není zde zadán žádný postup uplatňování, a účinnost je platná vždy proti konkrétnímu základu daně.

**Nezdanitelné části základu daně** jsou upraveny v §15 ZDP. Jedná se o následující položky: dary, úroky související s bytovou potřebou, penzijní připojištění, životní pojištění, placení členských příspěvků a úhrady zkoušek na další vzdělání, viz [9], pro které platí různé skutečnosti a podmínky, jež jsou popsány dále a podrobněji, protože se užívají v praktické části této práce.

Obecně bývají nezdanitelné části základu daně charakterizovány jako výdaje na osobní spotřebu poplatníka. Poplatník ukládá část své spotřeby do těchto forem (dary, spoření, zkoušky), protože jde o možnosti zhodnocení finančních prostředků a nebo získání budoucího užitku. Stát má zájem, aby poplatníci tyto aktivity realizovali, a proto je motivuje právě snížením základu daně. Je však zřejmé, že nastavení těchto odpočtů jen pro určitý okruh činností, může na trhu způsobovat nerovnosti. Aby bylo snížení základu daně prostřednictvím NČZD možné, lze tento efekt využít u poplatníků s vyššími příjmy.

Poplatník si může odečíst hodnotu darů za podmínek, kdy příjemce daru je fyzická osoba s bydlištěm na území České republiky nebo se obdarovaným stane obec či právnická osoba se sídlem na území ČR. Dále je nutné splňovat zákonem stanovenou podmínku, že dar musí být poskytnut na přesný účel (např. podpora kultury, školství, vědy či podporu politických hnutí). Aby nedocházelo k enormnímu využívání nebo dokonce i zneužívání tohoto odpočtu, jsou stanoveny horní a dolní limity pro uznání. Úhrnná hodnota všech darů za zdaňovací období musí činit nejméně 1 000 Kč nebo přesahovat 2 % ze souhrnného základu daně. Maximální hranice pro uplatnění darů je stanovena ve výši 10 % ze součtu všech dílčích základů daně. Bezpríspevkový dárce krve má možnost za každý odběr uskutečnit odečet 2 000 Kč, protože jde o dar zdravotnickému zařízení.

Odečet částky úroků z úvěrů ze stavebního spoření či z hypotečního úvěru lze uskutečnit v případech, kdy se finanční prostředky použijí výlučně na úhradu nákladů spojených s bytovými potřebami. Za zdaňovací období lze od základu daně odečíst maximálně 300 000 Kč ročně nebo 25 000 Kč měsíčně v rámci jedné domácnosti. Do limitu 300 000 Kč spadají úvěry od všech poplatníků dané domácnosti. Je umožněno rozdělit úhrnnou roční částku připadající na úroky rovným dílem mezi členy domácnosti.

Částka příspěvků na penzijní připojištění se státním příspěvkem se odečítá od základu daně v případech, kdy má smlouva o připojištění všechny zákonné náležitosti a sám poplatník si ukládá peněžní prostředky u penzijního fondu. Úhrn všech příspěvků se ze zákona snižuje o 6 000 Kč. Maximální uplatněná částka za zdaňovací období je 12 000 Kč. Odečet běžného pojistného na soukromé životní pojištění poplatníka lze provést za předpokladu, že k výplatě pojistného plnění dojde až po 60 měsících po sjednání smlouvy, poplatník v době výplaty dosáhne věku 60 let a své pojištění si hradí sám. Horní limit je stejný jako u penzijního připojištění, avšak nedochází k žádnému snižování o částku 6 000 Kč. Oba dva druhy odpočtů si může uplatnit poplatník pouze sám na sebe, nelze je přenést na někoho jiného.

Zbývající dva odpočty tvoří částka odpovídající zaplaceným členským příspěvkům člena odborové organizace, jehož maximální úhrn ročně činí 3 000 Kč, a úhrady za zkoušky



ověřující výsledky dalšího vzdělávání, které se pohybují ve třech úrovních podle zdravotního stavu poplatníka.

Ustanovení § 34 zákona o daních z příjmů upravuje **odčitatelné položky od základu daně**, viz [9]. Nejčastěji užívaným odpočtem fyzických osob (zejména podnikatelů) je ztráta. Vznik daňové ztráty je způsoben situací, kdy dosažené příjmy jsou nižší než vynaložené výdaje. Poplatník si nemůže ztrátu uplatnit ve zdaňovacím období, kdy ke ztrátě došlo. Od úhrnů dílčích základů daně zjištěných podle jednotlivých druhů příjmů dle § 7 až § 10 ZDP se ztráta odečítá následujících 5 zdaňovacích období.

Mezi další položku odčitatelnou od základu daně se zahrnuje odpočet výdajů na výzkum a vývoj. Poplatník si může uplatnit výdaje na realizaci takto náročných projektů do maximální výše 100 %. Dosahují-li vynaložené výdaje pouze určité výše, lze odečíst jen tuto částku.

#### **2.3.4. Sazba daně a výpočet daňové povinnosti**

**Sazba daně** je algoritmus, pomocí něhož se určuje ze základu daně úroveň daně. Sazba daně u daně z příjmů fyzických osob v ČR má charakter jednotný a relativní. Jednotná sazba je shodná pro všechny typy poplatníků a druhy předmětů daně. Sazba daně je také závislá na vyjádření základu daně. Předmět daně z příjmů je vyjádřen v peněžních jednotkách, z toho důvodu je sazba daně relativní. Udává v podstatě nějaké procento základu daně (důchodu).

V roce 2008 došlo k legislativní změně v sazbě daně z příjmů fyzických osob, kdy klouzavě progresivní sazba daně s daňovými pásmy byla nahrazena lineární sazbou daně. V současné době se sazba pohybuje na úrovni 15 % a tato výše se neměnila už po tři zdaňovací období. Pro lineární vztah mezi daní a základem platí následující skutečnost. Zvyšuje-li se základ daně, roste ve stejném poměru i daň, protože sazba daně vždy ze základu daně odčerpá určené procento, které připadne na daň.

Po úpravách stanoveného základu daně a z něj vypočtené daně je zjištěna daňová povinnost poplatníka. Zákon však zohledňuje zdravotní, sociální a rodinné postavení poplatníka a poskytuje mu možnost uplatnit si **slevy na dani** za splnění stanovených podmínek. Smyslem těchto slev je umožnit poplatníkovi snížit si svoji vypočtenou daň, a proto je tomuto prvku daňové soustavy přisuzován stěžejní solidární charakter.

V daňové úpravě zákona o daních z příjmů existují tři druhy slev na dani, které využívají fyzické osoby zaměstnávající osoby se změněnou pracovní schopností (§ 35), které pozitivně ovlivňují příjemce investičních pobídek formou úlev na dani (§ 35a, § 35b), a které

zohledňují běžné životní situace poplatníka (§ 35ba). Postup uplatnění slev se děje podle legislativního vymezení, tedy směrem od § 35 k § 35ba, přitom nelze měnit tento způsob uplatnění.

Slevy na dani, které dříve spadaly do standardních odpočtů v rámci nezdanitelných částí základu daně, v současnosti tvoří vlastní kategorii. Výše slev je zadána v absolutní částce a už po dvě zdaňovací období se hodnota v Kč pohybuje na téměř neměnné úrovni.

Za zdaňovací období lze daň snížit o následující položky:

- 24 840 Kč na poplatníka,
- 24 840 Kč na manželku (manžela) žijící s poplatníkem v domácnosti s příjmy nepřevyšujícími 68 000 Kč za zdaňovací období,
- 2 520 Kč pro poplatníka s částečným invalidním důchodem,
- 5 040 Kč pro poplatníka s plným invalidním důchodem nebo jiným důchodem,
- 16 140 Kč na poplatníka držitele průkazu ZTP/P,
- 4 020 Kč pro poplatníka soustavně se připravujícího na budoucí povolání.

Sleva na poplatníka je chápána jako základní sleva, která každému jedinci zabezpečuje nezdaněný minimální příjem. Poplatník si ji uplatňuje vždy v roční výši. Nárok na ostatní slevy se prokazuje správci daně příslušnými dokumenty. Nemá-li subjekt právo na slevu po celé zdaňovací období, zjišťuje se interval, kdy byly podmínky splněny, a pro toto období se počítá s jednou dvanáctinou dané slevy na měsíc.

**Daňové zvýhodnění** vystupuje v zákoně o daních z příjmů od roku 2005. Může být v podstatě označeno jako sleva na dítě, avšak oproti slevám dle § 35ba se liší v možnostech uplatňování. Daňové zvýhodnění na vyživované dítě má trojí formu uplatnění: sleva na dani, daňový bonus nebo sleva na dani a daňový bonus.

Sleva na dani dosahuje vždy do výše daňové povinnosti, proto je v tomto kroku přípustná hodnota minimálně na úrovni 0. V případě, kdy je vlastní daňová povinnost poplatníka nižší než daňové zvýhodnění, je vzniklý rozdíl daňovým bonusem. Daňový bonus tedy představuje negativní hodnotu důchodové daně, která je poplatníkovi při ročním zúčtování daně vrácena. Uplatnění daňového bonusu je omezeno spodními a horními limity, které ročně činí minimálně 100 Kč a maximálně 52 200 Kč. Ještě zde platí jedno omezení pro uplatnění bonusu, které stanovuje minimální výši příjmů podle § 6 až § 9 za dané zdaňovací období, kdy získaný příjem musí dosahovat alespoň šestinásobku minimální mzdy.

Poplatník má nárok ročně si snížit daň o 10 680 Kč za každé dítě žijící s ním v jedné domácnosti. V případě dvou rodičů si zvýhodnění může uplatnit pouze jeden z nich.

Zvýhodnění náleží poplatníkovi v těch měsících, kdy došlo ke skutečnosti (měsíc narození dítěte, měsíc s počátkem soustavné přípravy na budoucí povolání studiem).

Po vysvětlení základních legislativních prvků daně z příjmů fyzických osob následuje sumarizace dosažených informací do obecného výpočtu, který je platný pro zdaňování příjmů fyzických osob. Algoritmus výpočtu daňové povinnosti je zachycen na následujícím obrázku.

**Obr. 2.2 Výpočet roční daňové povinnosti**

<b>Základ daně</b>
- nezdanitelné části základu daně
- odčitatelné položky od základu daně
<b>Upravená základ daně</b>
* sazba daně
<b>Daň před slevami</b>
- slevy na dani § 35a, § 35b, § 35ba
<b>Daň po slevách</b>
- daňové zvýhodnění § 35c
<b>Daň po všech slevách (daňový bonus)</b>

*Zdroj: Vančurová, A. (2008), str. 136; schéma převzato*

### 2.3.5. Výběr a placení daně z příjmů fyzických osob

Výběr daně z příjmů fyzických osob se provádí pomocí podáním daňového přiznání k určenému datu, který je pro všechny fyzické osoby závazným. Povinnost podat daňové přiznání je určena všem poplatníkům, jejichž roční příjmy za dané zdaňovací období přesáhly 15 000 Kč nebo poplatník tuto hranici nepřesáhl ale vykazuje ztrátu. Existuje však výjimka pro podávání daňového přiznání, která u některých poplatníků promíjí tuto povinnost. Poplatník dosáhl příjmy pouze ze závislé činnosti a funkčních požitků (§6) od jednoho anebo postupně od více plátců a u všech těchto plátců daně podepsal prohlášení k dani, nemusí podávat daňové přiznání. Přitom ostatní příjmy (dle §7 až 10) nesmí za rok být vyšší než 6 000 Kč.

Výběr daně z příjmů fyzických osob se uskutečňuje pomocí dvou technik výběru daně buď jednorázově nebo zálohově. Jednorázové zaplacení daně z příjmů je typické v těch případech, kdy není dána povinnost platit zálohy na daň. Jednorázově se tedy daň vybírá u příjmů zdaněných srážkovou daní podle zvláštní sazby daně a v situacích, kdy poplatník podává daňové přiznání k danému termínu.

Daň je splatná v termínu pro podání daňového přiznání. Základní termín pro podání daňového přiznání daně z příjmů fyzických osob je zákonně stanoven nejpozději do tří měsíců po uplynutí daného zdaňovacího období. Tento termín je upraven procesně právní normou, tedy zákonem o správě daní a poplatků, a vymezuje i další možnost, která se týká poplatníků,

jejichž daňové přiznání zpracovává daňový poradce nebo musí mít účetní uzávěrku ověřenou auditorem. Správce daně tyto dvě lhůty může prodloužit (maximálně však o další tři měsíce) buď na žádost daňového subjektu, nebo z vlastního podnětu.

## **2.4. Sociální a zdravotní pojištění**

Osobní důchodová daň je úzce spjata s odvody na zákonné pojištění. Každý poplatník se zdanitelnými příjmy musí ze svého tzv. hrubého příjmu (jde o rozdíl mezi příjmy a výdaji) odvést platbu daňového charakteru v podobě daně z příjmu fyzických osob a platit povinné pojištění. Ze vzájemné provázanosti lze vyvodit, že právní změny v jedné oblasti ovlivní přímo i nepřímo oblast druhou. Zdanění v České republice patří v rámci světa k podprůměrným, zato vysoké jsou platby na sociální a zdravotní pojištění.

V České republice existují dva typy zákonného pojištění, kterými jsou zdravotní a sociální pojištění. Obě pojištění mají pevné a nenahraditelné místo v systému veřejných financí. Poplatníci tento odvod vědomě pocítují na svém důchodu.

### **2.4.1. Sociální pojištění OSVČ**

Primární funkcí sociálního pojištění je zabezpečit finanční prostředky pro sociálně neúnosné situace. Pojištění je složeno ze 3 částí: nemocenské pojištění, důchodové pojištění a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti. Pojistné hradí pouze subjekty s vlastními příjmy a je odváděno místně příslušné správě sociálního zabezpečení. Právní úprava sociálního pojištění je vymezena v zákoně č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvek na státní politiku zaměstnanosti.

Konstrukce vyměřovacího základu pro sociální pojištění je obdobná jako u zdravotního pojištění. Ročním vyměřovacím základem je částka, kterou si určí podnikatel, ne však méně než 50 % daňového základu. Vyměřovacím základem u SP se rozumí u všech OSVČ základ daně nebo dílčí základ daně stanovený podle § 7 ZDP z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti po úpravě podle § 5 a 23 ZDP. Konkrétně pro OSVČ vedoucí daňovou evidenci je vyměřovací základ rozdílem mezi skutečnými příjmy a výdaji. Dochází k možnostem, kdy některé položky ovlivňující základ daně vůbec neovlivní vyměřovací základ pro sociální a zdravotní pojištění nebo do něj vstoupí dvakrát. Právě těchto skutečností lze využít při optimalizace daní a odvodů.

Odvody z vyměřovacího základu jsou rozdělovány na dva typy činností, které jsou hlavní samostatná výdělečná činnost (dále jen hlavní činnost) a vedlejší samostatná výdělečná činnost (dále jen vedlejší činnost). Vykonává-li OSVČ hlavní činnost, musí pojistné na sociální pojištění platit bez výjimky. Naproti tomu při provozování vedlejší činnosti se sleduje

počet měsíců, po kterých je činnost prováděná, a sociální pojištění je placeno po překročení vyměřovacího základu ve výši 56 532 Kč.

Spodní a horní stropy pro odvod jsou stejné jako v případě ZP. Odlišnosti jsou znatelné pouze v jednotlivých procentních sazbách. Celková výše odvodu činí 29,2 % z vyměřovacího základu, z čehož na důchodové pojištění připadá 28 % a 1,2 % náleží na státní politiku zaměstnanosti. Odvody na sociální zabezpečení platí ta osoba samostatně výdělečně činná, která se účastní důchodového pojištění v České republice, viz [4].

Třetí subsystém sociálního zabezpečení tvoří nemocenské pojištění. To je však pro OSVČ dobrovolné. Platit ho smí pouze osoba podílející se na českém nemocenském pojištění. Výhodou je, že v sobě zahrnuje náhradu mzdy v době nemoci či neschopnosti pracovat. Bez tohoto pojištění by subjekt v případě nemoci zůstal úplně bez příjmů. Sazba nemocenského pojištění je 1,4 % z vyměřovacího základu.

#### **2.4.2. Zdravotní pojištění OSVČ**

Povinnosti platit platby na zdravotní pojištění mají veškeré fyzické osoby na území České republiky. Zaplacené finanční prostředky plynou na účet zdravotní pojišťovny, u které je poplatník pojištěn. V případě potřeby pojištěného je z vybraného pojistného hrazena jeho lékařská péče a finanční výlohy s tím spojené. Peníze pojištěný fyzicky neobdrží, protože pohyb peněz se uskutečňuje v rámci pojišťovny a lékařských institucí.

U zdravotního pojištění tedy platí rys účelovosti, čímž se liší od základních daňových charakteristik. Daň plyne do veřejných rozpočtů, avšak platba na zdravotní pojištění je určena pro konkrétní zdravotní pojišťovnu.

Problematika zdravotního pojištění je upravena v zákoně č.592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění a v zákoně č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění ve znění pozdějších předpisů.

Za osoby samostatně výdělečně činné se pro účely zdravotního pojištění považují osoby, které mají příjmy uvedené v § 7 odst. 1 a 2 ZDP, a osoby s nimi spolupracující, na které jsou podle ZDP rozdělovány příjmy dosažené výkonem spolupráce a výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení. Nezáleží na tom, zda se zde jedná o příjmy zdaňované běžnou sazbou daně na základě podaného daňového přiznání, nebo od daně z příjmů osvobozené, a nezáleží ani na skutečnosti, zda je činnost vykonávána soustavně.

Vyměřovacím základem OSVČ pro zdravotní pojištění je alespoň 50 % příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti po odpočtu výdajů na jeho dosažení, zajištění a udržení. Vede-li však poplatník daňovou evidenci, do vyměřovacího základu se

úpravy základu daně nezahrnují. Ze zákona jsou stanoveny minimální a maximální limity pro odvod pojistného, pro které platí tyto skutečnosti. OSVČ je povinna odvést pojistné z dosaženého vyměřovacího základu, nejvýše však z maximálního vyměřovacího základu. Je-li dosažený vyměřovací základ nižší, než minimální vyměřovací základ, je dána povinnost odvést minimální pojistné. Za rozhodném obdobím se považuje kalendářní rok.

Ročním minimálním vyměřovacím základem se pro rok 2009 rozumí dvanáctinásobek 50 % průměrné měsíční mzdy v národním hospodářství. Průměrná měsíční mzda pro rok 2009 byla stanovena Českým statistickým úřadem ve výši 23 555 Kč. Z této mzdy je poté vypočtena dolní hranice pro platbu pojistného na zdravotní pojištění dle předchozího popisu. Poplatník tedy musí mít za dané období vyměřovací základ alespoň na úrovni 141 336 Kč. Roční maximum vyměřovacího základu je nastaveno ve výši 48násobku průměrné mzdy a činí tedy částku 1 130 640 Kč. Nad tuto hranici se již vyšší základ nebere v úvahu, viz [4].

Nejdůležitější pro placení pojistného je určení sazby zdravotního pojištění. Ta se pohybuje ve výši 13,5 % z vyměřovacího základu, viz [12].

### **3 Popis optimalizačních možností u daně z příjmů fyzických osob**

V této kapitole budou postupně definovány pojmy a možnosti, které se pojí s optimalizací daňové povinnosti fyzické osoby z širšího pohledu, viz [1]. Poté se bude popis podrobněji zaměřovat na minimalizaci daně související s příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Celá problematika zde bude popisována v teoretické rovině a následně bude využita v praktické části této práce.

#### **3.1. Daňové plánování**

Současné ekonomické rozhodování se opírá o různé typy plánů a rozpočtů. Snahou každého subjektu je dosáhnout vytyčených cílů v plánech, protože odrážejí záměry a kroky mající na subjekt kladný vliv. Odchýlení či nesplnění vede k nežádoucím problémům, což může znamenat vydání dalšího úsilí nebo finančních prostředků na nápravu. Minimalizovat dopady negativních kroků je racionálním ekonomickým chováním každého jedince a na základě tohoto důvodu je výhodné si průběh činností dopředu naplánovat. Obdobná tendence může být vysledována i v oblasti daní. Disciplína, která se zabývá pohledem do budoucna, se nazývá daňové plánování.

Pro daňový subjekt je pochopitelná snaha o optimalizaci daňové povinnosti, pokud to zákon umožňuje a nedojde tím k protiprávnímu jednání. Optimalizovat daň může být taktéž chápáno jako minimalizovat daň. Zvážit všechna možná řešení, která kladně ovlivní výpočet daně a posléze i samotný odvod je praktické a poplatníci by tyto možnosti měli zohlednit.

Daň je z hlediska plánování vyjadřována jako náklad. V každé ekonomické aktivitě se subjekt snaží náklady snižovat, aby dosáhl maximalizace zisku a byl konkurenceschopný. Tato úvaha je shodná i pro daň, protože neexistuje téměř žádné rozhodnutí v podniku bez daňového dopadu. Subjekt usiluje o co nejnížší odvody ze své činnosti státu ve formě daní, aby tak maximalizoval svůj užitek ve formě čistého příjmu.

Daňové plánování lze z časového hlediska rozdělit na strategické a operativní. Provádění daňového plánování se může také uskutečňovat na úrovni zdaňování příjmů v České republice nebo s využitím mezinárodního zdanění. Při mezinárodním zdanění se dá vycházet ze dvou forem, kterými jsou offshore center a smlouvy o zamezení dvojímu zdanění. V rámci tuzemské legislativy lze optimalizovat daň pomocí využití různých metod, které budou stručně popsány v následujícím textu, viz [1].

### **3.2. *Metody optimalizace daně z příjmů fyzických osob***

V prvních ustanoveních zákona o daních z příjmů lze najít několik primárních možností pro optimalizaci. Jedná se například o určení, co spadá do negativního vymezení předmětu daně a co je od daně osvobozeno. Správné přiřazení daňového režimu dosaženému příjmu by mělo být elementární znalostí každého subjektu. Bohužel některá ustanovení jsou složitěji vymezena a často dochází při interpretaci méně znalým poplatníkem k chybám, které mohou mít charakter umělého navyšování nebo snižování daňového základu. Obě tyto situace působí na poplatníka negativně.

Každý poplatník má zájem o maximální snížení základu daně. Zákon o daních z příjmů umožňuje ve svých ustanoveních uplatnit jako položky snižující základ daně různé druhy výdajů (nákladů) souvisejících s podnikáním či jinými příjmy, což vede k další možnosti zefektivnění daňové povinnosti. Daňová účinnost výdajů má dvojí charakter. V první řadě se výdaj zkoumá vůči jednomu konkrétnímu zdanitelnému příjmu. Toto testování je typické pro ostatní příjmy, kdy se zjišťuje bezprostřední souvislost příjmu a výdaje. Druhým případem je účinnost daňového výdaje vůči všem zdanitelným příjmům poplatníka. Testování této skutečnosti probíhá pomocí označení, že jde o výdaje (náklady) vynaložené na dosažení, zajištění a udržení příjmů, viz [5].

Komplexní posuzování výdajů vzhledem k jednotlivým druhům příjmů se liší, proto bude v krátkosti tato problematika zmíněna. Příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků nelze snížit o žádný výdaj. To bylo možné do roku 2007, kdy sociální a zdravotní pojištění placené zaměstnancem patřilo do daňově uznatelných výdajů. U příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti se příjmy snižují o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení s výjimkou příjmů plynoucích z podílů společníků v.o.s a komplementářů k.s. na zisku. Pro kapitálové příjmy platí skutečnost, že se o výdaje nesnižují. Výdaje u tohoto druhu příjmů nejsou akceptovatelné, kromě některých zákonných výjimek. Snižovat příjmy z pronájmu o výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení je ze zákona přípustné. Posledním druhem příjmů, který spadá do předmětu daně, jsou ostatní příjmy dle § 10. Zákon vymezuje pro tento typ příjmu pouze výdaje prokazatelně vynaložené na jeho dosažení, viz [3].

Výdajem na dosažení příjmů jsou např. spotřeba materiálu, energie a pohonných hmot, náhrady cestovních výdajů, mzdy, nájemné, přepravné apod. Příkladem výdajů na zajištění příjmů může být pojištění majetku, odpisy hmotného a nehmotného majetku, výdaje na opravu a údržbu, viz [9].



Poplatník, který pobírá příjmy ze závislé činnosti a funkčních požitků, má omezené možnosti optimalizovat daňovou povinnost. V průběhu zdaňovacího období sráží daňové a pojistné odvody z hlavního pracovněprávního vztahu zaměstnavatel. Poplatník obdrží měsíčně výplatní nebo mzdovou listinu již se mzdou očištěnou od daně z příjmů a zákonného pojistného. Jeho zásahy do výpočtu daně jsou nulové, avšak na konci zdaňovacího období se poplatníkovi jeden způsob snížení daňové povinnosti nabízí. Každý zaměstnanec má možnost ovlivnit výši odváděné daně podepsáním tzv. prohlášení poplatníka daně z příjmů ze závislé činnosti a funkčních požitků (dále jen prohlášení). Toto prohlášení zaměstnanec podepisuje nejpozději do 30 dnů od nástupu do zaměstnání. Účinností prohlášení si poplatník může uplatnit slevy na dani podle § 35ba a § 35c ZDP již při platbě záloh na dani z příjmů, výjimka platí u slevy na manželku. Při ročním zúčtování daně se díky prohlášení přihlíží k nezdanitelným částím základu daně, které zaměstnanec svému zaměstnavateli předkládá do 15. února následujícího zdaňovacího období. Právě využitím prohlášení dochází k optimalizaci daně, viz [7].

Jednou z nedaňových možností optimalizace daně je využít zákonných lhůt pro oddálení platby daně či rozložení plateb daně do menších částek. Vychází se z finančního pravidla o vlivu času na hodnotu peněz. Částka obdržená dnes má vyšší hodnotu než ta, která je získaná zítra. Na peněžní prostředky působí různé vlivy (inflace, vývoj kapitálových trhů, hospodářský cyklus ekonomiky či účinnost legislativních opatření), jež oslabují jejich hodnotu. Zákonné lhůty umožní odložit platbu na později, čímž je poplatníkovi dána možnost disponovat s peněžními prostředky v okamžiku, kdy je hodnota těchto peněz relativně nejvyšší. V případě rozložení plateb do více období se ponechaná částka může taktéž investovat a přinést poplatníkovi nové finanční prostředky.

Existují různé další režimy zdanění pro jednotlivé právní formy podnikání a pro příjmy plynoucí společníkům ze zisku společnosti (dividendy, podíly na zisku). V souvislosti s minimalizací daní může vhodně sepsaná smlouva s dobře nastavenými podmínkami vést k menším odvodům na daních. Z dalších možných metod lze uvést uplatnění odčitatelných položek, plánovité využití časových testů při investování do cenných papírů nebo dobrovolné registrování jako plátce daně DPH. Před zahájením činnosti či před podáním daňového přiznání by měl poplatník zvážit tyto možnosti a vybrat tu nejvhodnější, viz [1].

### **3.3. Možnosti optimalizace u příjmů z podnikání**

Praktická část práce je zaměřena na příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Z tohoto důvodu je tato podkapitola věnována právě zdaňování tohoto druhu příjmu

a s tím spojené optimalizační možnosti, však pouze z pozice samotného poplatníka. Možnosti, které jsou dále popisovány, se vztahují na konkrétního poplatníka, není zde zohledněna skutečnost spolupráce jiné osoby. Osoba, která dosahuje příjmy z podnikání či ze samostatné činnosti, je obecně označována jako podnikatel. V zákonech a odborných textech se však užívá pojem osoba samostatně výdělečně činná (dále jen OSVČ).

U přímých daní platí, že poplatník si sám daň vypočítá a odvede ji. Tato skutečnost se bezesporu týká i OSVČ. Celý výpočet a odvod daně z příjmu a pojistných částek provádí výhradně podnikatel. Na jedné straně to OSVČ přináší možnosti využít veškerých optimalizačních metod, avšak na straně druhé je proces stanovení daňové povinnosti poplatníkem časově a administrativně náročný. Klade se také důraz na znalosti a schopnosti v interpretaci daňových ustanovení a postupů.

Příjmy podle § 7 lze zdaňovat třemi základními způsoby:

- pomocí stanovení paušální daně podle § 7a ZDP,
- pomocí uplatňování výdajů paušálem dle § 7 odst. 9 a 10 ZDP,
- pomocí uplatňování skutečných výdajů zaevidovaných v daňové evidenci nebo v účetnictví.

Každý typ zdaňování má nutné podmínky pro užití, které musí být splněny. Z tří zmíněných zdaňovacích technik lze odvodit následující tendenci. První zdaňovací technika se jeví jako výhodná a jednoduchá, ale obsahuje nejvíce podmínek. Naopak třetí zdaňování není nijak omezeno, avšak je administrativně obtížnější na sledování příjmů a výdajů.

### **3.3.1. Paušální daň**

Paušální daň může správce daně stanovit poplatníkovi, který má příjmy podle § 7 odst. 1 písm. a) až c) ZDP včetně úroků z vkladů na běžném účtu a příjmy od daně osvobozené. Dále musí poplatník splnit následující zákonné podmínky. Podnikatelská činnosti musí být vykonávána bez zaměstnanců a spolupracujících osob. Roční výše vymezených příjmů za 3 zdaňovací období může dosahovat nejvýš částky 5 000 000 Kč. Podnikatelský subjekt se nesmí účastnit takových sdružení, která nejsou právnickou osobou.

Poplatník může pouze z vlastního podnětu, podáním žádosti správci daně o stanovení paušální daně, požádat o paušální daň. V žádosti se uvádí předpokládané příjmy a s nimi související předpokládané výdaje a další skutečnosti rozhodné pro určení daňové povinnosti pomocí paušální daně. Správce daně může daň stanovit paušální částkou na více zdaňovacích obdobích, nejvíce však na tři po sobě jdoucí roky.

Výpočet samotné daně se provádí podle běžného schématu, uvedeného v kapitole 1. Jen zde vystupují předpokládané příjmy a s nimi související výdaje. Daň takto zjištěná však musí být vyšší než minimální hranice 600 Kč. Pokud během zdaňovacího období dojde k navýšení příjmů či jiným podstatným skutečnostem, musí poplatník podat řádné daňové přiznání. Tímto krokem se ruší paušální daň a příjmy se zdaňují podle běžného režimu.

Tato možnost stanovení daně u příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti se v práci dále nevyužívá, neboť neumožňuje využít spolupráci osob a v tomto režimu zdaňování existuje několik legislativních podmínek, které musí být splněny.

### **3.3.2. Uplatňování paušálně stanovených výdajů**

Druhým zdaňovacím režimem příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti je využití paušálních výdajů. Poplatník sleduje pouze skutečně dosažené příjmy, avšak výdaje má stanovené procentní sazbou k dosaženým příjmům. Přesné legislativní vymezení tohoto způsobu je v § 7 odst. 9 a 10 ZDP.

Pokud se poplatník rozhodne uplatnit paušální výdaje, zákon stanovuje tyto výše procentních sazeb:

- 80 % z příjmů ze zemědělské výroby, lesního a vodního hospodářství,
- 60 % z příjmů ze živností řemeslných,
- 50 % z příjmů z ostatních živností, s výjimkou živností řemeslných,
- 40 % z příjmů z jiného podnikání podle zvláštních předpisů a z příjmů z užití nebo poskytnutí práv průmyslového nebo jiného duševního vlastnictví a příjmy z autorských práv.

V průběhu roku 2009 byl počet sazeb paušálních výdajů snížen na dvě, a to na 80 % a na 60 %. Toto snížení patřilo ke krizovým opatřením spojeným s hospodářskou recesí. Zrušením nižších sazeb došlo k možnosti odečíst si větší část paušálních výdajů, čímž se poplatníkům snížil základ daně. Dané ustanovení má za cíl stimulovat poplatníky ke spotřebě, jelikož odvedou nižší daň a zůstane jim vyšší disponibilní příjem.

Vybere-li si poplatník paušální výdaje, v procentním vyjádření výdajů jsou zahrnuty veškeré výdaje vynaložené na dosahování příjmů. Výhodou této možnosti je, že subjekt nemusí sledovat a evidovat skutečné výdaje. Tím odpadá administrativní náročnost. Je vhodné dopředu si promyslet výhodnost této možnosti na konečnou daňovou povinnost poplatníka, neboť způsob uplatnění výdajů nelze zpětně změnit. Je zcela jasné, že při uplatňování výdajů paušálem se poplatník nikdy nedostane do ztráty.

Aby si poplatník vybral odpovídající procentní sazbu, musí správně přiřadit živnost do odpovídajícího členění. Právní úpravu živnostenského podnikání lze najít v živnostenském zákoně. Konkrétní výčet typů živností je obsažen v přílohách k tomuto zákonu.

### **3.3.3. Uplatnění skutečných výdajů**

Poslední možností, jak zjistit základ daně pro příjmy dle § 7, je sledovat skutečně dosažené příjmy a jejich skutečné výdaje, tedy zdaňovat ve skutečně prokázané výši. V tomto případě se poplatníkovi nabízejí dva způsoby. Stane se účetní jednotkou a všechny své aktivity zachytí v účetním systému. Řídí se zákonem o účetnictví či českými účetními standardy v jejich platných zněních. Povinnost vést účetnictví mají právnické osoby a dobrovolně některé fyzické osoby. Je-li pro poplatníka vedení účetnictví časově, administrativně a znalostně náročné, existuje pro něj druhá jednodušší možnost.

Daňová evidence, jejímž primárním cílem je poskytnout údaje potřebné pro správné zjištění základu daně, je považována pro fyzické osoby za snadnější variantu. Systém daňové evidence byl zaveden v roce 2004 a nahradil tzv. jednoduché účetnictví. Dle ustanovení § 7b ZDP daňová evidence zachycuje pouze peněžní toky, které bezprostředně souvisejí s podnikáním a stav majetku, kam se řadí zásoby, hmotný majetek a pohledávky, a závazky podnikatele (poplatníka) na konci zdaňovacího období. Daňová evidence není nijak striktně regulována (pouze § 7b ZDP či několik bodů v účetních předpisech) a nikde není předepsána přesná forma zachycení. Záleží tedy na úsudku poplatníka v jakém rozsahu a způsobu bude evidenci vést, nesmí však zatajit žádné skutečnosti ovlivňující základ daně, viz [7].

„Zdaňování příjmů z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti s uplatněním skutečných dosažených výdajů evidovaných v daňové evidenci je výhodné tehdy, pokud jsou tyto skutečné výdaje vyšší než tzv. paušální výdaje. Pokud by naopak platilo, že paušální výdaje dosáhnou vyšší částky než skutečně vynaložené výdaje, je pro poplatníka lepší zvolit zdaňování pomocí výdajů paušálně.“, viz [7].

### **3.3.4. Využití institutu spolupráce osob**

Spolupráce osob je další optimalizační metodou, kdy se využívá možnosti podnikat s dalším subjektem a snažit se optimalizovat daňové odvody. Dříve popisované optimalizační možnosti jsou nabízeny podnikatelům samostatně, naproti tomu u spolupráce je nutné, aby se podílela alespoň jedna další osoba.

Dle ustanovení § 13 ZDP může poplatník své dosažené příjmy z podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti rozdělit na jednu nebo více spolupracujících osob. Jedná se pouze o příjmy vymezené paragrafem § 7 odst. 1 písm. a) až c) a odst. 2. Ostatní příjmy

související s podnikáním anebo plynoucí z využívání obchodního majetku tímto způsobem rozdělit nelze.

V zákoně je dále vymezeno, jaké osoby mohou takto s poplatníkem spolupracovat, a jsou upraveny podmínky pro uplatňování slev na dani a daňového zvýhodnění. Spolupracující osobou se může stát buď druhý z manželů nebo další osoba žijící s poplatníkem ve společné domácnosti, výjimkou jsou však děti s povinnou školní docházkou, na které nelze spolupráci při podnikání uplatnit.

Z hlediska slev na dani a daňového zvýhodnění platí tyto skutečnosti. Stane-li se manžel (manželka) spolupracující osobou, nesmí na něj (na ni) být ve zdaňovacím období uplatněna sleva na dani podle § 35ba odst. 1 písm. b). Vystupuje-li vyživované dítě jako spolupracující osoba, nesmí si na něj poplatník uplatnit daňové zvýhodnění podle § 35c a 35d.

Právní úprava spolupráce osob nabízí dvě možnosti využití spolupráce, jednak z pohledu druhého z manželů anebo pomocí další osoby žijící v domácnosti s poplatníkem. Tyto dvě formy se liší horními limity v rozdělování příjmů a výdajů.

Příjmy dosažené z podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti provozované za spolupráce druhého z manželů a výdaje vynaložené na jejich dosažení, zajištění a udržení se rozdělují tak, aby podíl připadající na spolupracujícího manžela (manželku) nečinil více než 50%; přitom částka připadající na spolupracujícího manžela (manželku), o kterou příjmy přesahují výdaje, smí činit nejvýše 540 000 Kč při spolupráci po celé zdaňovací období nebo 45 000 Kč za každý i započatý měsíc této spolupráce.

V ostatních případech spolupráce manžela (manželky) a ostatních osob žijících v domácnosti s poplatníkem, popřípadě za spolupráce jen ostatních osob žijících v domácnosti s poplatníkem, se příjmy dosažené při podnikání nebo jiné samostatné výdělečné činnosti rozdělují na spolupracující osoby tak, aby jejich podíl na společných příjmech a výdajích činil v úhrnu nejvýše 30 %; přitom částka připadající v úhrnu na spolupracující osoby, o kterou příjmy přesahují výdaje, smí činit nejvýše 180 000 Kč při spolupráci po celé zdaňovací období nebo 15 000 Kč za každý i započatý měsíc spolupráce. U spolupracujícího manžela (manželky) a dalších spolupracujících osob musí být přitom výše podílu na společných příjmech a výdajích stejná.

Spolupracující osoba vystupuje z pohledu daně z příjmů i zdravotního a sociálního pojištění jako osoba samostatně výdělečně činná (OSVČ). Z tohoto důvodu musí každoročně podávat daňové přiznání a platit pojistné na ZD a SZ.

V období, kdy sazba daně z příjmů fyzických osob měla charakter progresivní, bylo výhodné rozdělovat příjmy a výdaje na osoby žijící s poplatníkem v jedné domácnosti.

Poplatník se díky využití spolupráce dostal do nižšího daňového pásma a odváděl tak nižší daň. V současné době je sazba daně lineární, proto tento efekt již není možné využít. Přesto je zde i na dále několik výhod, zejména v oblasti uznání nezdanitelných částí základu daně a slev na dani nebo odvodů na zdravotní a sociální pojištění, kterými je možno stále dosáhnout výrazných daňových úspor.

Dopady spolupráce na jednotlivé podnikatele se různí a každý podnikatel musí zvážit, jaké výhody či nevýhody mu v dané situaci spolupráce přinese. V následujícím textu jsou popsány pozitivní i negativní skutečnosti týkající se institutu spolupracující osoba.

Poplatník rozdělí poměrnou část příjmů a výdajů na spolupracující osobu, což vede k získání dvou daňových základů, tj. poplatníka a spolupracující osoby. Ty jsou v podstatě vyměřovacím základem pro výpočet výše pojistného na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení. V případě, že spolupracující osoba využije zákonných výjimek v placení pojistného nebo bude mít nárok na slevu na dani podle § 35ba, sníží se částečně poplatníková daňová povinnost v rámci využití spolupráce v porovnání s jeho daňovou povinností bez využití tohoto institutu. Obdobného snížení daňového zatížení může být dosaženo také při převedené části daňové ztráty.

Dle zákoníku práce nemůže vzniknout mezi manžely a partnery stejného pohlaví pracovněprávní vztah. Chtějí-li manželé společně podnikat, mohou využít buď formu spolupráce osob nebo formu uzavřeného sdružení osob. Díky jednodušší administrativě je výhodnější využít způsobu spolupráce.

Velkou výhodou je, že spolupracující osoba nemusí dokládat podklady o spolupráci u veřejných institucí a ani si zařizovat oprávnění k vykonávání činnosti. Není třeba žádné živnostenské oprávnění, placení poplatků souvisejících s registrací. Spolupráce je založena na oboustranné domluvě mezi účastníky spolupráce a začíná platit oznámením o zahájení příslušnému správci daně. Ze zákona je dána povinnost oznámit místně příslušnému správci daně skutečnosti o začátku vykonávání činnosti, při které poplatník pobírá příjmy podléhající dani. Jelikož při spolupráci plynou zúčastněným osobám příjmy, které jsou předmětem ZDP, musí vždy dojít k oznámení o zahájení spolupráce. Tuto ohlašovací povinnosti je nutné splnit před vznikem spolupráce, nikoliv zpětně. Při nesplnění této skutečnosti hrozí poplatníkovi sankce, formou uložení pokuty.

Povinnosti má spolupracující osoba v případech výběru daně, že podává daňové přiznání, a vůči sociální správě, pro kterou předkládá Přehled o příjmech a výdajích ze samostatné výdělečné činnosti.

Určení výše míry spolupráce a poměr v rozdělování příjmů a výdajů záleží na samotném poplatníkovi a spolupracující osobě. Z tohoto hlediska je velmi výhodné hledat takové varianty, které optimalizují výslednou daňovou povinnost. Skutečně vzniklé příjmy a výdaje se rozdělují až v době sestavování daňového přiznání. Nastavení poměru a částky je omezeno pouze horním limitem, který nesmí být překročen.

Vůči jiným daním vystupuje spolupracující osoba jako neplátce. Nejedná se o podnikatele vykonávajícího podnikatelskou činnost, proto je zproštěna od povinnosti platit např. silniční daň nebo daň z přidané hodnoty.

## **4 Komparace vybraných optimalizačních možností u konkrétních poplatníků**

Cílem této části bakalářské práce bude porovnat a zhodnotit vypočtené varianty optimalizace daňové povinnosti vybraného poplatníka. První část bude zaměřena na srovnání skutečných výdajů s paušálně stanovenými výdaji a analýzu jejich vlivu na základ daně a daňovou povinnost. Ve druhé části bude provedena analýza využití metody spolupráce v současné platné legislativě pro konkrétní domácnost.

Při analýze budou sledována dvě kritéria, kterými jsou pro danou rodinu minimální odvedená daň a nejvyšší dosažený čistý příjem. Poté bude pro vzájemné porovnání daňových povinností u jednotlivých typů spolupráce v uskutečněné rámci domácnosti vypočteno daňové zatížení, a to z důvodu požadované srovnávací schopnosti.

Využitelnost institutu spolupráce je posuzována v období roku 2009 a vychází se tedy z platné legislativy roku 2009. Tento rok je vybrán z důvodu většího počtu procentních sazeb při uplatňování tzv. paušálních výdajů, které se pohybovaly ve čtyřech úrovních. V důsledku hospodářské recese bylo zavedeno krizové opatření, jež snížilo procentní sazby pouze na dvě. Hodnoty těchto sazeb nebyly pro propočty využití spolupráce vhodné, proto bylo zvoleno období roku 2009.

Sledovány budou tyto následující parametry, jež se budou ve zkoumaných situacích měnit a různě kombinovat. Jsou jimi:

- druh příjmů,
- výše a počet nezdanitelných částí základu daně,
- výše uplatněných slev na dani.

V současné právní úpravě již nemá spolupráce tak široké využití jako v případě klouzavě progresivní sazby daně, přesto je nadále možné tento způsob optimalizace použít pro kombinaci příjmů v rámci domácnosti.

Nejdříve se budou posuzovat tři možné varianty spolupráce z hlediska dopadu daně z příjmů fyzických osob a poté se doplní o vliv sociálního a zdravotního pojištění, protože zmíněné odvody jsou neodmyslitelně spojené s osobní důchodovou daní. V závěrečné části bude provedeno závěrečné posouzení a doporučí se možné řešení. Vyberou se ty výhodné varianty spolupráce, které se pro poplatníka budou jevit jako optimální.



#### **4.1. Vymezení vstupních předpokladů posuzované domácnosti**

Před samotnou analýzou je nutné nadefinovat vstupní předpoklady týkající se daného poplatníka a jeho rodiny. Je nutné vymezit příjem, rodinné a sociální postavení jednotlivých členů v domácnosti, protože tyto parametry mají rozhodující vliv na možnost využití spolupráce.

Vybraná domácnost je tříčlenná a skládá se z otce, matky a dcery. Otec podniká po dobu pěti let. Jeho podnikatelská činnost spadá do živnosti volné a má formu poskytování fotografických služeb. Podnikatel není účetní jednotkou, ale vede daňovou evidenci. V této souvislosti se tedy jedná o skutečné příjmy a s nimi související skutečné výdaje spojené s fotografickými službami za sledované období. Vůči zákonu o daních z příjmů, sociálnímu pojištění (dále jen SP) i zdravotnímu pojištění (dále jen ZP) vystupuje podnikatel jako osoba samostatně výdělečně činná (dále jen OSVČ).

Ve všech propočtech vykazuje pouze příjmy podle § 7 odst. 1, písm. b), čímž je splněna podmínka pro využití spolupráce. Podnikatel z daňové evidence vykazuje skutečné příjmy a skutečné výdaje. V propočtech se příjmy zvyšují o 20 000 Kč, z důvodu zachycení širokého spektra příjmů a přesnějšího sledování znám v parametrech. Interval rozpětí příjmů je od 20 tis. Kč do 2 mil. Kč.

Celkové skutečné výdaje se pohybují na úrovni 315 000 Kč. Hodnota v sobě zahrnuje výdajové položky spojené s vykonáváním fotografických služeb, kterými jsou nájemné, energie, mzda, propagace a cestovné. Zmíněné složky výdajů jsou fixního charakteru a představují 95,2 % veškerých výdajů podnikatele. Ostatní výdaje jsou tvořeny variabilní složkou. Vývoj variabilních výdajů je závislý na příjmech poplatníka. Platí skutečnost, že s narůstajícími příjmy roste absolutní výše variabilních výdajů. Zachycení průběhu variabilních výdajů ve výpočtech by bylo náročné a pracné, proto se od této složky abstrahuje. Skutečné výdaje podnikatele činí 300 000 Kč a obsahují pouze fixní náklady podnikatelské činnosti.

Příjmy manželky se pro zkoumané varianty liší, a to z důvodu posouzení možnosti využití optimalizace při různých druzích a úrovních příjmů. K bližší specifikaci dojde v jednotlivých podkapitolách při počáteční charakteristice variant. Manželka poplatníka se může stát spolupracující osobou, jelikož splňuje všechny zákonné podmínky.

Dcera poplatníka prvním rokem studuje v prezenčním studiu na vysoké škole. Stále žije s rodiči ve společné domácnosti. Spolupráce mezi otcem a dcerou může být uskutečněna, protože postavení dcery v rodině není v rozporu s podmínkami vymezenými pro

spolupracující osoby. Stále také vystupuje jako nezaopatřené dítě, z čehož vyplývá, že si ji rodič, nevystupuje-li jako spolupracující osoba, i nadále může uplatnit jako vyživované dítě.

Za dané zdaňovací období si poplatník (podnikatel) uplatní následující nezdánitelné části základu daně. Pravidelně si platí příspěvky na penzijní připojištění se státním příspěvkem, a to ve výši 1 500 Kč měsíčně. Za rok na příspěvcích zaplatí 18 000 Kč, které se ze zákona snižují o 2 000 Kč. Konečná uplatněná částka je tedy v hodnotě 12 000 Kč. Podnikatel si platí pojistné na soukromé životní pojištění a ročně si od základu daně může odečíst 9 600 Kč. Z důvodu rekonstrukce domu čerpá poplatník úvěr ze stavebního spoření ve výši 800 000 Kč. Úvěr i úroky splácí pravidelně každý měsíc. Za rok na úrocích zaplatil 45 000 Kč.

V případě manželky mají odpočty následující charakter. Každý měsíc si platí 1 500 Kč jako příspěvek na penzijní připojištění. Za rok si může od základu daně odečíst částku 12 000 Kč. Pro zajištění možných rizik souvisejících s nečekanými životními situacemi si manželka platí měsíčně pojistné na soukromé životní pojištění. Roční uplatňovaná částka je ve výši 9 600 Kč.

Dcera si ve všech propočtech neuplatní žádnou nezdánitelnou část základu daně, protože nesplňuje zákonem stanovené podmínky pro uznání. Dcera bude moci využít pouze slevy na dani na poplatníka a na studium.

#### **4.2. Posouzení daňové povinnosti podnikatele bez využití spolupráce**

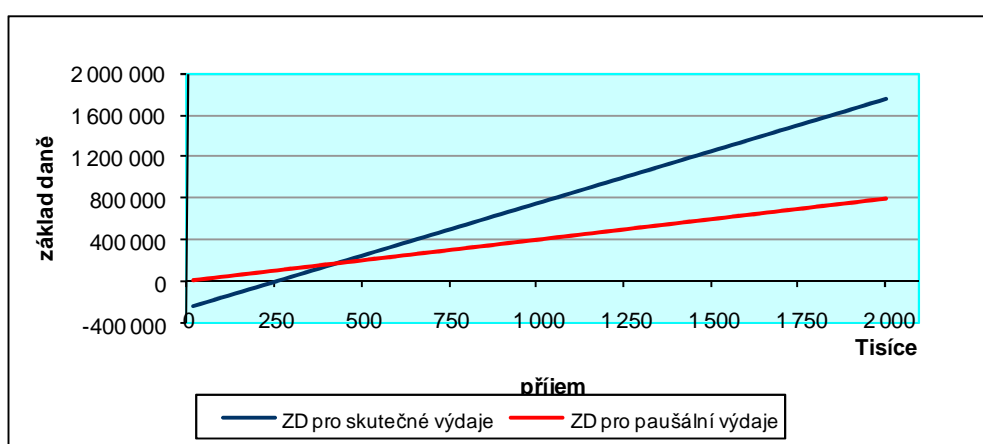
Podnikání poplatníka bez spolupráce je v analýze využití spolupráce považováno za výchozí a tato varianta slouží jako základna pro porovnávání. Podnikatel zdaňuje své dosažené příjmy sám a ostatní členové rodiny nedosahují žádných zdanitelných příjmů. Z toho důvodu lze příjem podnikatele považovat za příjem celé domácnosti. Ve druhé situaci získává spolupracující osoba zdanitelné příjmy z podnikání a současně poplatník vykazuje ze své činnosti ztrátu z minulých zdaňovacích období. V tomto případě se za daň domácnosti bere součet daňových povinností poplatníka (podnikatele) a spolupracující osoby.

Podnikatel vede daňovou evidenci a z této evidence bylo zjištěno, že jeho výdaje se pohybují ve výši 300 000 Kč. Zákon o daních z příjmů umožňuje podnikateli uplatnit výdaje tzv. paušální částkou. Existují tedy dvě možnosti stanovení základu daně, a proto podnikatel provede analýzu výdajů, zda snížit svůj příjem skutečnými nebo paušálními výdaji. Poplatníková podnikatelská činnost spadá do živnosti volné a pro tento typ podnikání jsou paušální výdaje stanoveny jako 60 % příjmů z dané živnosti.

Zvolený poplatník se chová racionálně, proto si vždy vybere tu variantu, kde je základ daně nejnižší a tím pádem se odvede i nejnižší daň. Proto si poplatník zvolí ten druh výdajů, který splní danou racionální úvahu a povede alespoň k částečné optimalizaci daňové povinnosti.

Pro posouzení výhodnosti, při jakém druhu výdajů se získá nižší základ daně, byl proveden propočet vývoje základu daně pro jednotlivé druhy uplatněných výdajů. Zjištěné výsledky pro celý interval příjmů je možné nalézt v viz Příloha 2 a průběh dvou typů základu daně pro všechny úrovně příjmů je zobrazen v následujícím grafu.

**Obr. 4.1 Vývoj základu daně podnikatele**



Z grafu 4.1 je patrné, že průběhy obou dvou základů daně, pro výdaje v prokázané výši a výdaje stanovené paušálně, jsou závislé na zvyšujících se příjmech a mají tedy stále rostoucí trend. U nízkých hodnot příjmů snižovaných skutečnými výdaji má základ daně charakter ztráty, jelikož fixní výdaje převyšují příjmy podnikatele. Avšak u vysokých příjmů narůstá základ daně rychleji v důsledku neměnných skutečných výdajů. U paušálních výdajů se nelze dostat do záporných hodnot, protože výdaj tvoří procentní část daného příjmu. Pro příjmy ve vysokých pásmech je základ daně výrazně nižší než u skutečných výdajů, protože paušální výdaj je ve výši 60 % příjmů a vyvíjí se přímo úměrně s příjmy.

Na základě grafického znázornění lze vyvodit první závěr o výběru uplatňovaných výdajů. Rozhodným mezníkem pro podnikatele je příjem ve výši 400 000 Kč. Do této hodnoty si podnikatel snižuje příjmy o skutečné výdaje získané z daňové evidence a nad tuto úroveň si uplatní výdaje paušálem. Tento předpoklad o vývoji příjmů a výdajů u podnikatele se uvažuje pro všechny zkoumané varianty využití spolupráce.

Po přijetí předpokladu o uplatňování výdajů bude úvaha zaměřena již na samotnou daňovou povinnost podnikatele bez využití spolupráce. Vývoj daňové povinnosti

posuzovaného poplatníka se provádí podle postupů a informací, které jsou uvedeny v kapitolách 2 a 3.

Pro zjišťování daně z příjmů fyzických osoby z podnikání testovaného poplatníka, který je jediným příjemcem důchodu v domácnosti, platí tyto předpoklady. Poplatník si může odečíst od základu daně tři nezdanitelné části základu daně: příspěvek na penzijní připojištění, pojistné na životní pojištění a úroky z úvěru ze stavebního spoření. Celková výše této položky je 66 630 Kč a charakter této složky je neměnný. Podnikatel je samoživitel rodiny, v daňovém přiznání si uplatní slevu na dani jak na sebe (poplatníka), tak i na manželku a využije daňové zvýhodnění na vyživované dítě. Slevy činní 48 960 Kč a daňové zvýhodnění je 10 680 Kč.

Pro posouzení vývoje daňové povinnosti samotného podnikatele byl vybrán vzorek příjmů z celkového propočtu, pro který byla zjištěna absolutní výše daně, čistý příjem poplatníka a daňové zatížení poplatníka. V tomto případě lze říct, že se jedná o daňové zatížení celé domácnosti. Výsledky výpočtů daňové povinnosti podnikatele bez využití spolupráce pro vybraný vzorek příjmů jsou nabízeny v tabulce níže, avšak celý propočet daně podnikatele pro kompletní interval příjmů je zachycen viz Příloha 3.

**Tab. 4.1 Konečná daň podnikatele při uplatnění NČZD a SD**

příjmy	20 000	280 000	540 000	800 000	1 060 000	1 320 000	1 580 000	1 840 000	2 000 000
<b>ZD</b>	0	30 000	216 000	320 000	424 000	528 000	632 000	736 000	800 000
<b>daň</b>	0	0	22 410	38 010	53 610	69 210	84 810	100 410	110 010
<b>konečná daň</b>	0	-10 680	-10 680	-10 680	-6 030	9 570	25 170	40 770	50 370
<b>čistý příjem</b>	20 000	290 680	550 680	810 680	1 066 030	1 310 430	1 554 830	1 799 230	1 949 630
<b>daňové zatížení</b>	0,000	-0,038	-0,020	-0,013	-0,006	0,007	0,016	0,022	0,025

Konečná daň, kterou lze vyčíst z tabulky 4.1, má všechny tři formy uplatnění: daňový bonus, sleva na dani a daňový bonus a také pouze sleva na dani. Čistý příjem dosahuje vyšších hodnot v těch intervalech, kde podnikatel získává daňové zvýhodnění na dítě. U příjmů, u kterých je zjištěna skutečná daňová povinnost (není daňový bonus), je čistý příjem snižován právě o hodnotu konečné daně. Daňové zatížení poplatníka roste se zvyšujícím se příjmem a u příjmů, kde má konečná daň charakter daňového bonusu je daňové zatížení záporné.

Celý výpočet konkrétní možnosti s vlivem ztráty lze najít viz Příloha 4. Pro tuto situaci musí být zmíněno, že manželka nebo dcera mají příjmy z podnikání a tyto příjmy se musí přičíst k celkové daňové povinnosti domácnosti, která se využije pro posuzování daných typů a forem spolupráce. Nyní se od této skutečnosti abstrahuje, jelikož se popis věnuje pouze daňové povinnosti poplatníka (podnikatele).

**Tab. 4.2 Konečná daň podnikatele při uplatnění NČZD, SD a ztráty**

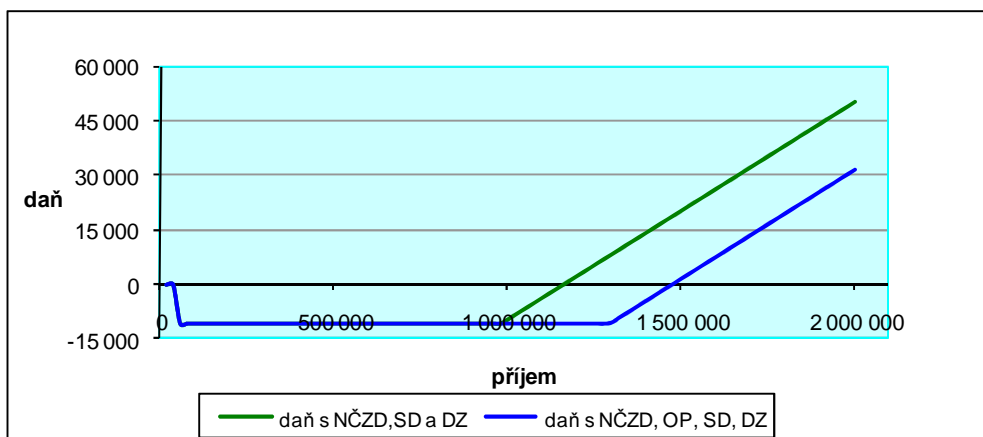
<b>příjmy</b>	20 000	280 000	540 000	800 000	1 060 000	1 320 000	1 580 000	1 840 000	2 000 000
<b>ZD</b>	0	30 000	216 000	320 000	424 000	528 000	632 000	736 000	800 000
<b>daň</b>	0	0	3 660	19 260	34 860	50 460	66 060	81 660	91 260
<b>konečná daň</b>	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-9 180	6 420	22 020	31 620
<b>čistý příjem</b>	20 000	290 680	550 680	810 680	1 070 680	1 329 180	1 573 580	1 817 980	1 968 380
<b>daňové zatížení</b>	0,000	-0,038	-0,020	-0,013	-0,010	-0,007	0,004	0,012	0,016

V tabulce 4.2 je sledován vývoj konečné daně posuzovaného poplatníka při uplatnění odčitatelné položky od základu daně, tj. ztráty. Ztráta podnikatele z minulých let činí 125 000 Kč a pro jednotlivé úrovně základu daně je uplatněna taková výše ztráty, která nepřevyšuje daný základ daně. Vlivem daňové ztráty se konečná daň poplatníka absolutně snížila o 18 750 Kč. Interval připadající na daňového zvýhodnění se rozšířil, protože daň vypočtená ze základu daně sníženého o ztrátu nebyla dostatečně vysoká. Slevy na poplatníka a manželku se u nižších úrovních příjmů využívají jen částečně. Daňové zatížení opět roste, avšak oproti předchozím výsledkům dosahuje nižších hodnot.

Popis závěrečných výsledků k daňové povinnosti podnikatele bez využití spolupráce je provedeno pomocí grafu 4.2. Pro daňové základy, které jsou velmi nízké nebo u kterých byla uplatněna ztráta, je daň nulová. Je to způsobeno výší nezdanitelných částí základu daně nebo odčitatelných položek od základu daně. Je-li základ daně nižší než úhrn odpočtů, není zjištěna žádná daň a může dojít k nevyužití uplatnění celkové výše nezdanitelných částí ZD.

Je-li do výpočtu zahrnuta ztráta, dojde opět k výraznému snížení daně u příjmů spadajících do vyšších úrovní, protože díky této položce byl snížen základ daně a v souvislosti s tím se snížila i samotná daň poplatníka. Poplatník v tomto případě určitě optimalizoval odvod na dani, avšak v těch intervalech, kde dosáhl ztráty nebo nízkého základu daně, tento efekt využít nebyl.

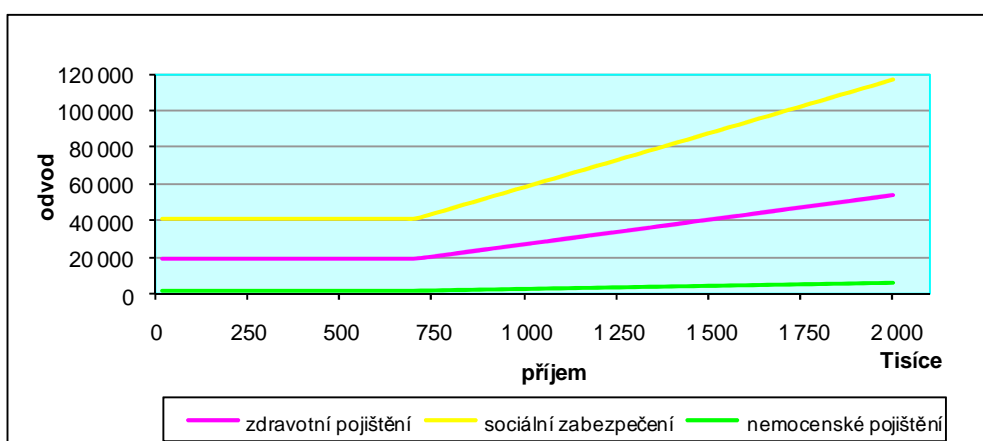
**Obr. 4.2 Průběh daňové povinnosti vybraného poplatníka bez využití spolupráce**



Podnikatel si uplatnil slevu na poplatníka i manželku. Aby efektivně využil tyto slevy na dani, musí jeho daň dosahovat minimálně částky 48 960 Kč. Při nižších úrovních základu daně jsou slevy nevyužity, a proto lze uvažovat o variantách přenést část slev na spolupracující osobu (sleva na manželku).

Z dosažených příjmů musí OSVČ odvést i nedaňové platby na povinná pojištění. Podnikatel se účastní všech subsystémů sociálního pojištění, kterými jsou veřejné zdravotní pojištění, důchodové pojištění, státní politika zaměstnanosti i nemocenské pojištění. Výše těchto plateb se počítá z vyměřovacího základu a příslušné sazby pro konkrétní pojištění a pro odvod těchto plateb platí minimální a maximální vyměřovací základ. Celý teoretický postup určení výše plateb na sociální a zdravotní pojištění je uveden v kapitole 2.4.

**Obr. 4.3 Průběh povinných pojistných odvodů**



Ze svých příjmů musí podnikatel platit zákonné pojistné odvody, jejichž vývoje jsou zobrazeny v grafu 4.3. U zdravotního pojištění a sociálního zabezpečení jsou křivky ovlivněny minimálním ročním vyměřovacím základem, ze kterého je pojistné počítáno. Z toho důvodu je počáteční průběh křivky konstantní. V bodě, kde již působí skutečný

vyměřovací základ dostává křivka rostoucí charakter. OSVČ se dobrovolně může účastnit nemocenského pojištění. Zde také platí minimální vyměřovací základ. Sazba pro tento odvod je nízká, proto se platba pohybuje taktéž na nízké úrovni.

### **4.3. Posouzení optimalizačních variant s využitím spolupráce**

Po posouzení daňových i nedaňových plateb z příjmů z podnikání samotného podnikatel přichází na řadu zhodnotit možné kombinace spolupráce pro danou rodinu při dvou různých příjmových situacích (bez příjmů a se ztrátou). Zkoumány budou tyto tři typy případných spoluprací, které lze v rámci rodiny uskutečnit:

- spolupráce s manželkou,
- spolupráce s dcerou,
- spolupráce s manželkou a dcerou.

#### **4.3.1. Vymezení vstupních předpokladů optimalizačních variant poplatníka**

Předmětem spolupráce jsou příjmy a výdaje pouze z poplatníkovy živnosti, kdy v prvním případě je bez ztráty a v druhém vykazuje ztrátu z minulého období. U spolupracujících osob jsou příjmy nastaveny pro následující dva typy: nemají žádný příjem a vykazuje konstantní příjem z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti ve výši 200 000 Kč.

Příjmy a výdaje se rozdělují v 10 procentních intervalech pro všechny tři typy spolupráce. U spolupráce manžela s manželkou je maximální procentní limit pro rozdělení příjmů a výdajů na úrovni 50 ti %. Výpočty jsou provedeny pro pět typů spolupráce. Spolupráce s dcerou je omezena 30 ti % limitem, a proto jsou vypočteny tři možnosti. Spolupracují-li obě osoby žijící s poplatníkem jsou zkoumány pouze dvě úrovně spolupráce.

Pro jednotlivé stupně spolupráce a varianty je zjišťován základ daně otce, matky a dcery. V tomto kroku je však zadán maximální limit připadající na spolupracující osobu. V případech, kde dochází k překročení, je pevně zadán limit a k němu se dopočítává základ daně otce.

Při uskutečnění spolupráce vykáže manželka i dcera zdanitelné příjmy, vůči kterým lze uplatnit výši odpočtů od základu daně a slev na dani a současně se pracuje s položkou odčitatelnou od základu daně, v podobě ztráty z minulého zdaňovacího období.

Nejdříve bude zachycen pouze dopad daně z příjmů, abstrahuje se od vlivu jiných nedaňových odvodů. Povinné pojistné na zdravotní pojištění a sociální zabezpečení se

souhrnně posuzuje v závěru kapitoly. Z vypočtených možností budou vybrány ty, které jsou výhodné jak z pohledu daně z příjmů, tak i plateb na pojištění.

#### **4.3.2. Spolupráce poplatníka s manželkou**

V této situaci jsou předmětem zdanění pouze příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti. Dochází zde k rozdělování příjmů a výdajů na manželku. Propočet daně jak subjektů, tak domácnosti je možné najít viz Příloha 5. Interval příjmů je sice nastaven od 20 000 Kč do 2 mil., avšak zachytit celý výpočet pro jednotlivé formy a podíly spolupráce by bylo náročné a nepřehledné, proto jsou vybrány ty úrovně příjmů, ve kterých dochází k určité změně (př. daň má formu daňového zvýhodnění i slevy na dani, přestal působit minimální vyměřovací základ).

V důsledku spolupráce se poplatníkovi (podnikateli) sníží základ daně, ale při zvyšujícím se podílu na spolupráci se mu postupně základ daně postupně opět zvyšuje. Při zvyšujícím se procentním podílu manželky na spolupráci se její základ daně taktéž zvyšuje.

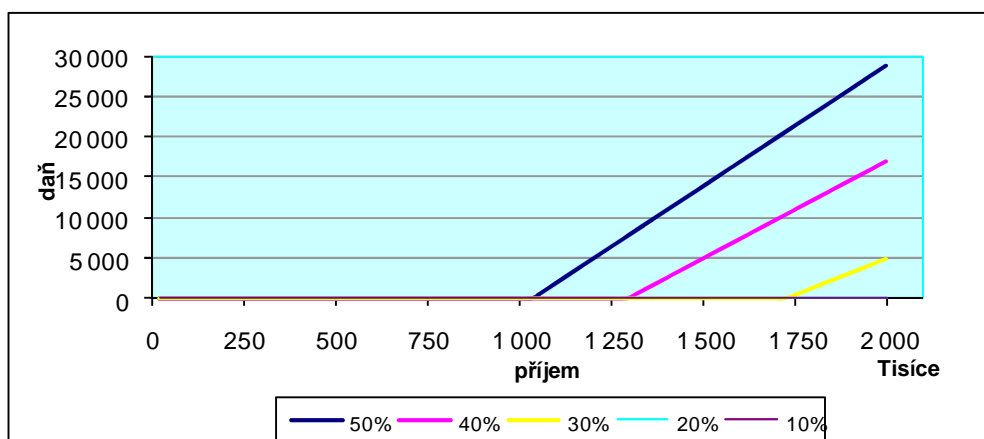
Na manželku bude rozdělena část příjmů a výdajů, která umožní uplatnění jejich nezdanitelných částí základu daně a slev na dani, což v případě nevyužití spolupráce nebylo možné. Jediný standardní odpočet, který lze rozdělit při spolupráci mezi manžele jsou úroky ze stavebního spoření. V případě úroků se částka rozdělí rovným dílem. Tímto krokem dojde ke stejnému absolutnímu snížení základu daně u obou manželů. Manžel si už nebude moci v daňovém přiznání uznat slevu na manželku, protože manželčiny příjmy za zdaňovací období jsou vyšší než 68 000 Kč. Přesto se sleva z tohoto titulu neztratí, ale projeví se jako sleva na poplatníka u manželky.

Nejprve bude analýza daňové povinnosti při spolupráci poplatníka a jeho manželky zaměřena na jednotlivé členy domácnosti odděleně a posléze se provede komplexní hodnocení v rámci dané domácnosti.

Vývoj daně při využití spolupráce je zachycen ve dvou grafech níže. Sleduje se odděleně daň manželky a daň manžela. Průběh daňové povinnosti je rostoucí pro každý následující příjem. Daň pro jednotlivé typy spolupráce je v grafu zjišťována pro celý interval příjmů, pro který byl propočet daně vypočten a pro všechny ostatní grafy se tento předpoklad nemění.

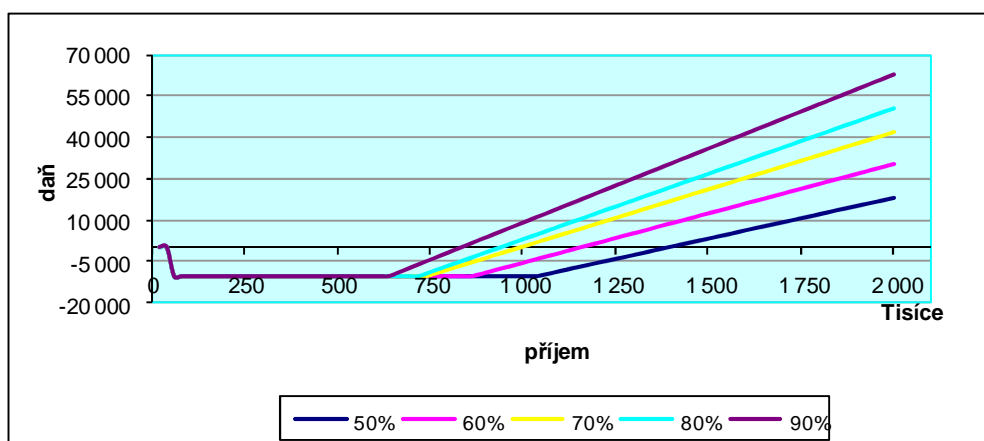


**Obr. 4.4 Vývoj daně manželky při spolupráci**



Graf 4.4, znázorňující vývoj daně manželky, obsahuje pouze tři průběhy funkcí, a to daňovou povinnost pro spolupráci na úrovních 50 %, 40 % a 30 %. Křivka pro 50 % spolupráci nabývá hodnot až při příjmech nad 1 mil Kč, protože je základ daně ovlivněn odpočty a daň slevami. Zbývající dvě daně dosahují pro všechny příjmy konstantní úroveň ve výši 0. Je to způsobeno tím, že podíl v rozdělování příjmů a výdajů je nízký a po uplatnění odpočtů není vypočtena žádná daň. Pro manželku je tedy výhodné, z hlediska daně z příjmů, preferovat spolupráci s nižší procentní účastí, protože neodvádí státu žádnou daň. Tato úvaha, kdy pro snižující se podíl na spolupráci dosahuje spolupracující osoba vždy nižší daně, platí i pro další varianty spolupráce.

**Obr. 4.5 Vývoj daně manžela při spolupráci**



Graf 4.5 zachycuje daň podnikatele při spolupráci a průběhy křivek se vyvíjí odlišně od daňové povinnosti manželky při spolupráci. Prvním důvodem je působení daňového zvýhodnění, kdy má daňová povinnost charakter daňového bonusu. U nízkých příjmů se vlivem této položky dostává daň do záporných hodnot. Počáteční nulová hodnota je taktéž

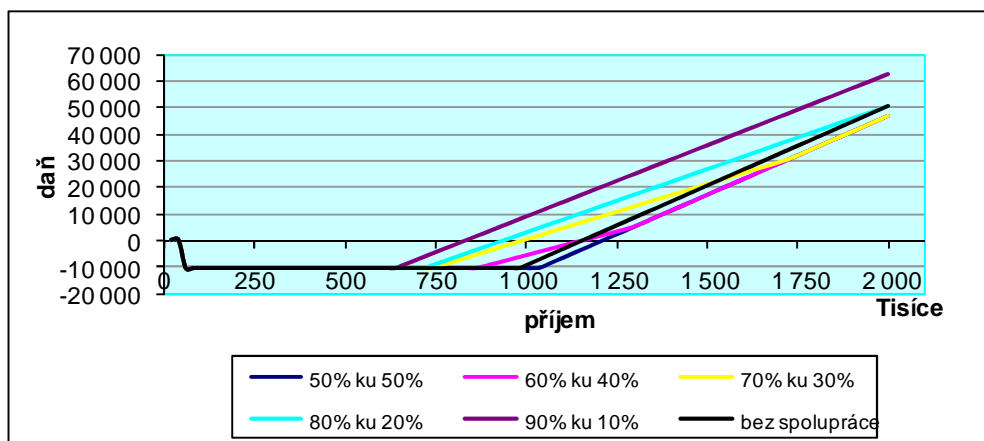
zapříčiněna daňovým zvýhodněním. Podnikatel dosáhl příjmů nižších než šestnásobek minimální mzdy, a proto si nemohl uplatnit slevu na nezaopatřené dítě u příjmů ve výši 20 000 Kč a 40 000 Kč. V bodech, kde je daň větší než zvýhodnění, má daňová povinnost rostoucí tendenci.

Z hlediska rozdělování příjmů a výdajů je pro podnikatele jednoznačně nejvýhodnější spolupráce na nejvyšší možné procentní účasti. Poplatník si základ daně sníží o nejvýše možných 50 %, což povede z jeho strany k nejmenšímu daňovému odvodu. Pro ostatní úrovně spolupráce se daň úměrně zvyšuje. Poplatník (manžel) si vybírá přesný opak podílu na spolupráci, než jak je tomu u spolupracující osoby (manželka).

V další variantách posuzování spolupráce se již toto rozdělení nebude používat, protože vždy platí, že jak poplatník, tak spolupracující osoba preferují nízký podíl spolupráce, aby dosáhly nízké daňové povinnosti. Tato situace je však nereálná, jelikož procentní úrovně pro spolupráci zúčastněných osob na sebe působí protichůdně.

Zatím byly posuzovány dopady spolupráce u manžela a manželky samostatně. Nyní bude proveden souhrnný pohled na daňovou povinnost dané domácnosti, jelikož je cílem zhodnotit, jaký vliv má využití spolupráce na celkovou domácnost při optimalizaci daně.

**Obr. 4.6 Daňová povinnost domácnosti při využití spolupráce podnikatel, manželka**



Na grafu 4.6 je znázorněna celková daňová povinnost domácnosti při všech pěti úrovních spolupráce a pro porovnání se v grafu nachází i průběh daně bez využití spolupráce. Daň byla zjišťována pro celý interval příjmů (20 000 až 2 mil.) a je zřejmé, že daň úměrně roste pro všechny typy spolupráce od určitého mezního příjmu. V rozhodném příjmu nastává situace, kdy přestalo být účinné daňové zvýhodnění a daňová povinnost má vlastnost daňového bonusu a slevy na dani.

Nejdělsí interval daňového bonusu má spolupráce s rovnoměrným podílem 50 % mezi podnikatelem a manželkou. V porovnání s možností bez využití spolupráce je na celém

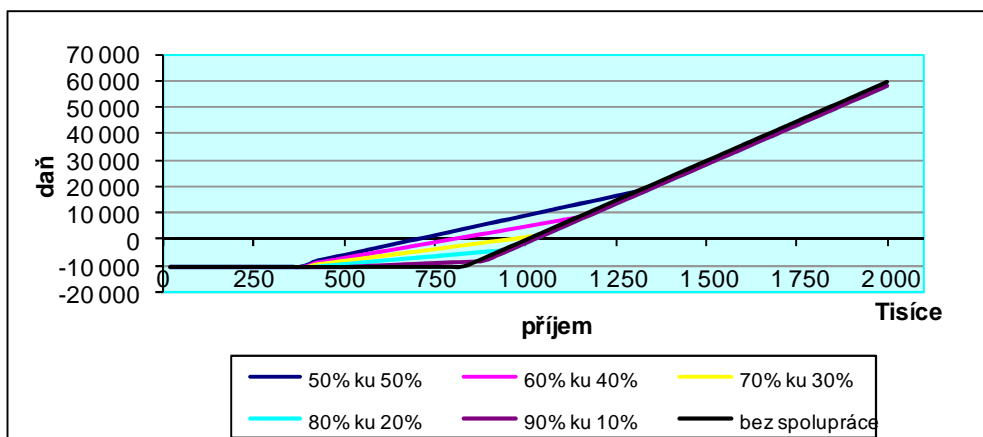
intervalu 50 ti % spolupráce výhodnější než, kdyby podnikatel zdaňoval všechny příjem sám. Na vyšších úrovních příjmů se křivky pro 60 ti % a 70 ti % spolupráci také dostávají pod křivku bez využití spolupráce. Je to způsobeno vývojem základu daně pro jednotlivé úrovně spolupráce, protože vždy nastane okamžik, kdy dosáhne nižší podíl spolupráce pro určitou výši příjmu na vyšší procentní účast na spolupráci, a tím se srovnají základy daně a odvedená daň se pro dané podíly vyvíjí shodně.

Analýza využitelnosti spolupráce poplatníka s manželkou je ještě posouzena v případě, kdy spolupracující osoba (manželka) dosáhla za sledované období také příjmy z podnikání a jiné samostatné výdělečné činnosti a poplatník (podnikatel) vykázal ztrátu z minulých let. Dílčí základ daně § 7 manželky činní částku 200 000 Kč a pro všechny úrovně příjmů je stále konstantní. Ztráta z podnikatelské činnosti je 125 000 Kč a rozděluje se mezi podnikatele a jeho manželku podle podílu na spolupráci. Uplatňování této ztráty se u nízkých příjmů uskutečňuje pouze do výše základu daně, jak je to stanoveno v zákoně o daních z příjmů.

Každý člen domácnosti si uplatňuje svoji výši nezdánitelných částí základu daně a v případě úroků ze stavebního spoření se tento odpočet dělí rovným dílem mezi poplatníka a jeho manželku. Daňové zvýhodnění na dceru si v této variantě uplatní manželka, protože má v úhrnu (vlastní podnikání a spolupráce) vyšší příjmy než manžel.

Výpočet daně domácnosti pro následující variantu byl proveden dle teoretických informací a postupů z prvních dvou kapitol a souhrnný propočet daně pro vybrané příjmy je zachycen viz Příloha 6.

**Obr. 4.7 Daňová povinnost domácnosti při spolupráci (zohledněna ztráta a příjem)**



Z grafu 4.7 lze zjistit, že jednotlivé podíly spolupráce dosahují buď shodných hodnot, nebo převyšují křivku zobrazující daň bez využití spolupráce. Průběh daňové povinnosti ovlivnil další vykázaný příjem, který se v domácnosti vyskytnul. Úrovně spolupráce působí na základ daně a z něj vypočtená daň se pro konkrétní příjem chová odlišně.

Vznikem spolupráce mezi podnikatelem a manželkou dochází ke skutečnosti, které zakládají povinnost každé osobě samostatně výdělečně činné (tedy i spolupracující osobě) hradit platby na zákonná pojištění. Přerozdělením příjmů a výdajů vznikají dva vyměřovací základy a pro oba platí minimální roční odvod, který musí být zaplacen. Jelikož manželka nepatří do skupiny osob, pro které platí výjimka v hrazení pojistného, z každého typu spolupráce bude platit sociální a zdravotní pojištění jak poplatník, tak jeho manželka. Z pohledu nedaňových plateb je tento postup placení zcela nevyhovující.

Pro závěrečné hodnocení lze vybrat tyto tři typy spoluprací: spolupráce poplatníka s manželkou při 50 % ku 50 %, 60 % ku 40 % a 70 % ku 30 %. Ostatní typy spolupráce nejsou vhodné pro další posuzování, jelikož při porovnávání s možností bez spolupráce dochází u ostatních typů spolupráce ke zvýšení daňové povinnosti.

#### **4.3.3. Spolupráce poplatníka s dcerou**

Tato podkapitola posuzuje výhodnost využití spolupráce v situaci, kdy otec podniká společně se svojí dcerou. Otec využije skutečnosti a rozdělí na dceru maximální podíl na příjmech a výdajích, který činí nejvýše 180 000 Kč za zdaňovací období a horní procentní sazba je na úrovni 30 %.

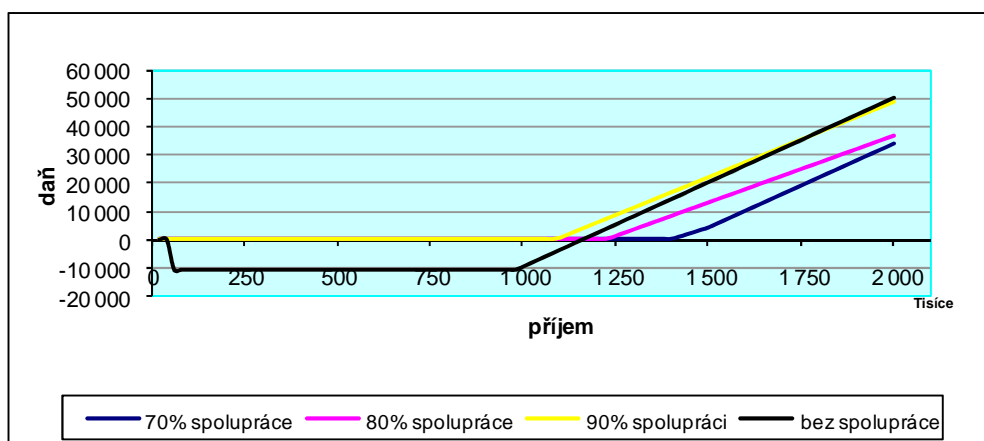
Ve sledované době si nesmí otec uplatnit na dceru daňové zvýhodnění, jelikož je zákonem zakázáno, aby spolupracující osoba byla vyživovaným dítětem. Otec si daňovou povinnost sníží o slevu na poplatníka a manželku žijící s poplatníkem v jedné domácnosti,

protože manželka nemá žádné zdanitelné příjmy. Součet všech slev otce je ve výši 49 680 Kč. Nezdanitelné části základu daně mají stejnou hodnotu jako ve výchozí variantě bez využití spolupráce, tedy 66 600 Kč. Úroky ze stavebního spoření nejsou na dceru rozděleny, jelikož dcera nedosahuje dostatečně vysokých příjmů, proti kterým by byl odpočet možný uplatnit. Jako student má dcera nárok na čerpání slevy na studium a ze zákona využije slevu na poplatníka.

Výpočet konkrétní daně domácnosti při této formě spolupráce je možné najít viz Příloha 7. Ze souhrnných propočetů z uvedené přílohy lze vyvodit následující skutečnosti. Daň dcery je pro všechny výše příjmů v hodnotě nula, což je pro poplatníka výhodné. Dcera sice neodvádí státu žádnou daň, ale přesto musí podat daňové přiznání a přehled o příjmech a výdajích. Vývoj daňové povinnosti otce se liší od daňové povinnosti dcery. Právě otec při tomto typu spolupráce odvádí daň, která je ovšem nižší než v situaci bez využití spolupráce.

Pro názornější představu byl sestrojen graf 4.8, na kterém se sleduje vývoj daňové povinnosti celé rodiny při jednotlivých stupních spolupráce. Pomocí křivky určující vývoj daně bez spolupráce lze provést srovnání jednotlivých podílů spolupráce a ohodnotit výhodnost této varianty.

**Obr. 4.8 Daňová povinnost domácnosti při spolupráci otec, dcera**

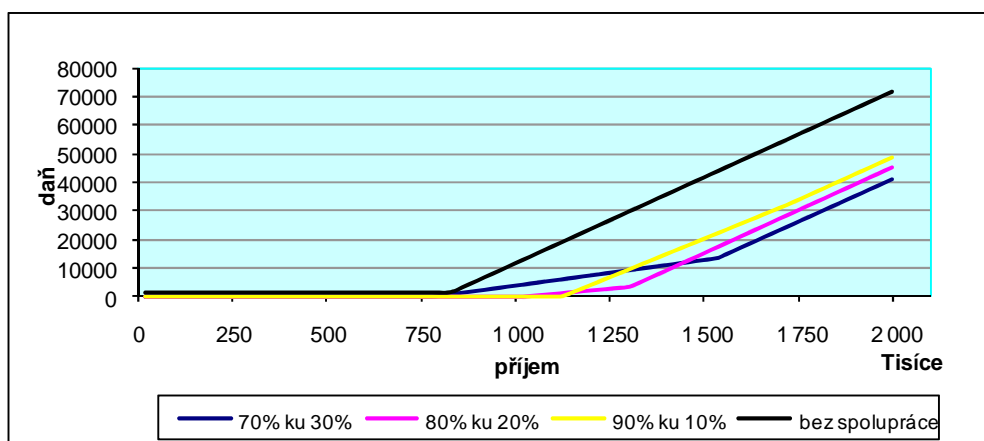


Jak je na grafu zachyceno, daň domácnosti pro různé spolupráce se nedostala do minusových hodnot. Nevznikl zde žádný daňový bonus, neboť ze zákona nesmí být uplatněno daňové zvýhodnění, je-li spolupracující osobou dítě. Ve vyšších příjmových pásmech se od určité výše příjmů křivka daně zvyšuje. Je to z důvodu vysokého základu daně, který se snížil o maximální výši odpočetů, a je tedy vypočtena daň. Z hlediska odvodu daně je výhodná možnost 70 ti % spolupráce, protože je zde nejširší interval s nulovou hodnotou a daň pro příjem 2 mil Kč je nejnižší, ale k určité optimalizaci daňové povinnosti dojde i případě 80 ti

% spolupráce. Křivka 80 ti % spolupráce se mírně přibližuje ke křivce 70 ti % spolupráce, což je způsobeno zvyšujícím se základem daně.

Vstoupí-li do úvahy o využití spolupráce příjem dcery z podnikání, v konstantní výši 200 000 Kč, a otcova ztráta činící 125 000 Kč, dochází k odlišnému průběhu daně z příjmů fyzických osob v rámci domácnosti než v předchozích situacích. Zachycení celého vývoje daňové povinnosti pro tento druh spolupráce lze najít viz Příloha 8. Základ daně dcery se nesnižuje o žádné nezdanitelné části základu daně, dcera si pouze snižuje daň o slevy na poplatníka a studium. Otec si uplatňuje nezdanitelné části základu daně v úhrnné výši 66 600 Kč a současně slevy na dani na poplatníka a svoji manželku.

**Obr. 4.9 Daňová povinnost domácnosti při spolupráci (zohledněna ztráta a příjem)**



Dcera se stala díky zapojení do spolupráce s otcem osobou samostatně výdělečně činnou, a proto se musí povinně účastnit sociálního a zdravotního pojištění. Dcera ovšem spadá do okruhu osob, které jsou osvobozeny od této povinnosti, jelikož je studentkou a za ni pojistné hradí stát. Přestože neplatí platby na povinná pojištění, musí podávat institucím sociální správy přehled o příjmech a výdajích. V rámci této formy spolupráce tento druh odvodů hradí pouze poplatník (otec). Pro zkoumané spolupráce je zjištěn vyměřovací základ, který je však ovlivněn minimálním ročním vyměřovacím základem. Je tedy zřejmé, že čím nižší podíl na spolupráci, tím obtížnější překročit stanovený minimální limit.

#### **4.3.4. Spolupráce poplatníka s manželkou a dcerou**

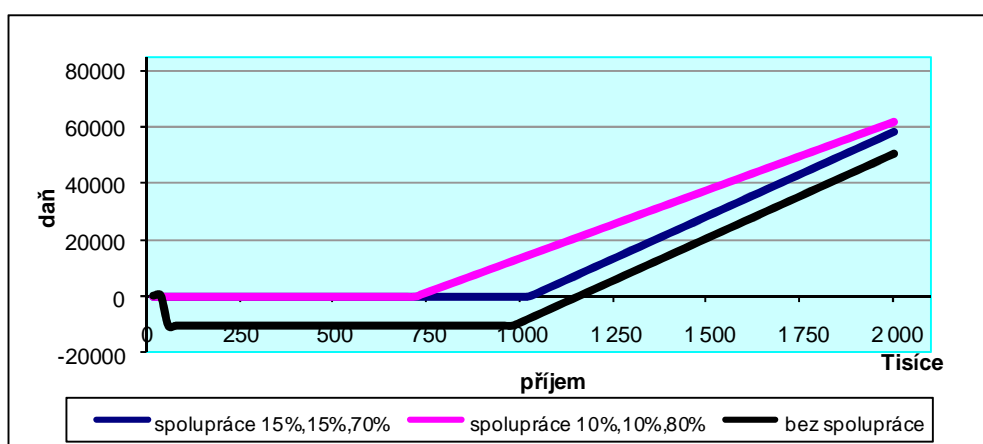
Jde o poslední možnost spolupráce pro testovanou rodinu, kdy se spolupráce účastní všichni rodinní příslušníci. V propočtech daňové povinnosti všech členů rodiny, které jsou dostupné viz Příloha 9, se zjišťují tři základy daně a z toho současně vyplývá, že budou existovat tři hodnoty daně. Pro spolupráci osob žijících s poplatníkem v domácnosti je hraniční částka stanovena na 180 000 Kč. Na manželku a dceru může připadnout maximální

základ daně ve výši 90 000 Kč. Zjištěn je vývoj daně domácnosti pouze pro dvě úrovně spolupráce.

Matka a dcera mají díky limitnímu omezení nízký základ daně, z něhož je vypočtena i nízká daň. Uplatní-li si dcera svoji výši slev na dani (poplatník, studium) ve výši 28 500 Kč, hodnota daně je vždy nulová. Je to způsobeno skutečností, že zmíněné slevy jsou vyšší než samotná vypočtená daň. Obdobný vývoj lze sledovat i u manželky (matky). Ta si navíc nízký základ daně snižuje o své dva odpočty (penzijní připojištění a životní pojištění), a proto je výsledná daň taktéž nulová hodnota.

Daň odvádí pouze podnikatel. Průběh daňové povinnosti lze vyčíst z grafu níže. V grafu jsou průběhy tří křivek, které znázorňují dvě varianty spolupráce s manželkou a dcerou a výchozí podnikání bez spolupráce. Jak je z grafu 4.10 patrné, daně pro obě úrovně spolupráce jsou vyšší než daň podnikatele bez užití spolupráce. Je to způsobeno právě nízkým daňovým základem manželky a dcery, který se po dosažení výše 90 000 Kč vyvíjí pro zvyšující se příjmy stále konstantně. Základ daně podnikatele se této skutečnosti přizpůsobil a poté stoupá strměji.

**Obr. 4.10 Porovnání vývoje daně s užitím spolupráce s daní bez spolupráce**

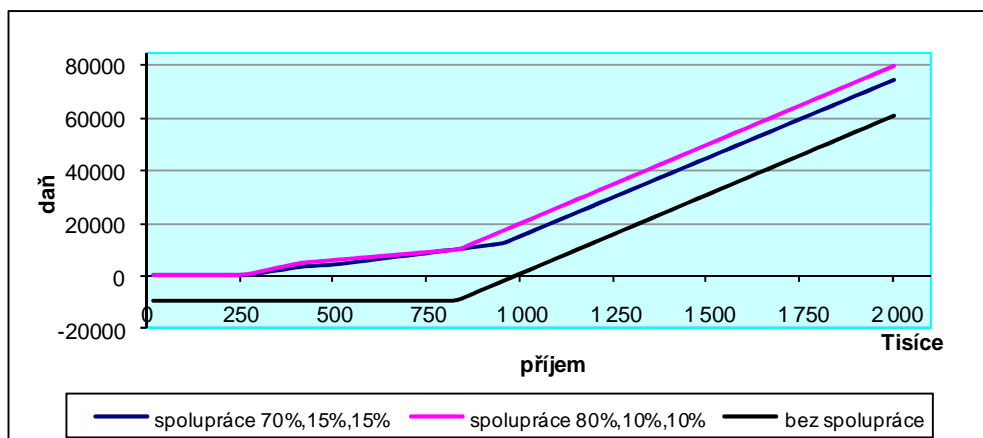


Při podnikání bez spolupráce si podnikatel uplatňuje daňové zvýhodnění, avšak při této formě spolupráce to již není možné. Daň domácnosti při spolupráci s manželkou a dcerou není snižována o částku 10 680 Kč, nejsou ani plně využity slevy na dani a nestandardní odpočty, čímž je konečná daň domácnosti vyšší.

Druhá možnost zohledňuje dosažené příjmy manželky i dcery a proti těmto příjmům je uplatňována ztráta podnikatele z minulých let ve výši daného podílu spolupráce a celý pročet je zobrazen viz Příloha 10. Jako v předchozích situacích si každý účastník uplatní své nezdanitelné části základu daně a slevy na dani. Konkrétně v případě úroků z úvěru je celá částka uplatněna v rámci nezdanitelných částí základu daně poplatníka (podnikatele).

Průběhy daní při zohlednění nových parametrů (příjem a ztráty), znázorněné na grafu 4.11, mají podobný průběh jako daň zachycená a popsaná výše. Daň domácnosti ovlivňuje nízký základ daně u spolupracujících osob, nevyužití celé výše slev na dani a nezdanitelných částí základu daně a také neuplatnění daňového zvýhodnění.

Obr. 4.11 Porovnání vývoje daně s užitím spolupráce s daní bez spolupráce (ztráta)



Z grafu je zřejmé, že obě varianty spolupráce se jeví jako velmi nevýhodné, protože je dosažena vyšší daň než v případě samotné činnosti podnikatele. Jsou tedy z dalšího optimalizačního rozhodování a hodnocení vyloučeny. U těch to dvou variant nebude zkoumán dopad sociálního a zdravotního pojištění, protože vlivem minimálního vyměřovacího základu platného pro osoby samostatně výdělečně činné se v rámci domácnosti tyto odvody zvýší za každou spolupracující osobu.

#### 4.4. Shrnutí a doporučení pro podnikatele

V této závěrečné části dojde ke shrnutí dosažených informací a bude provedeno porovnání na základě ukazatelů daňové úspory a daňového zatížení. Jsou vybrány takové podíly spolupráce, u kterých v předchozím textu došlo k určité minimalizaci daně v rámci domácnosti. Do hodnocení spolupráce vystupují následující parametry, kterými jsou výše podílu, kombinace příjmů u spolupracujících osoby a výše nezdanitelných částí základu daně a slev na dani. Nakonec se u vybraných variant zohlední vliv sociálního a zdravotního pojištění

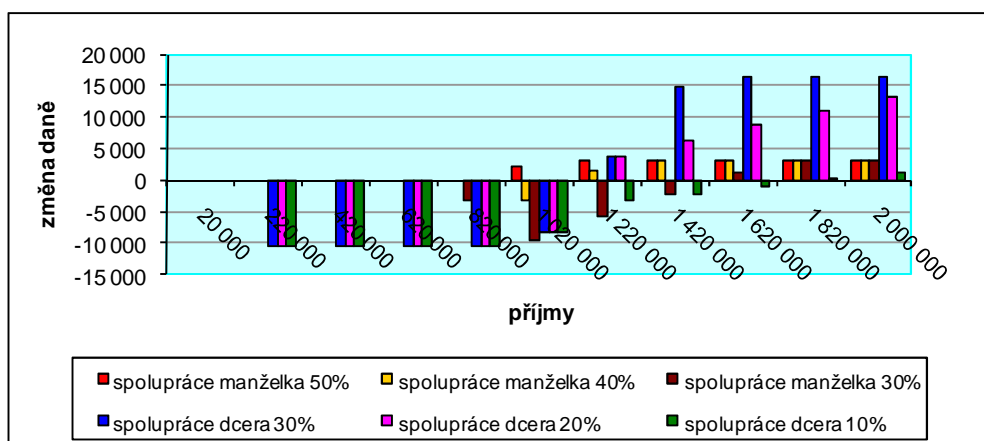
Hodnocení týkající se typu a podílu spolupráce, která je optimalizačně výhodná, je provedeno pomocí absolutního ukazatele sledujícího změnu daně. Jedná se totiž o jeden z možných postupů porovnávající daňové povinnosti dané domácnosti při různých podílech spolupráce. Změna daně je počítána rozdílem mezi daňovou povinností domácnosti bez využití spolupráce a daňové povinnosti s využitím spolupráce. Změna daně může nabývat



dvou forem daňové úspory, která je v daném okamžiku výhodná, nebo zvýšení daňové povinnosti.

Pro konstrukci grafu absolutní změny daně bylo vybráno jedenáct příjmů a pro dané příjmy se testuje šest podílů a forem spolupráce, které v předchozím textu byly posouzeny za možné optimalizační varianty.

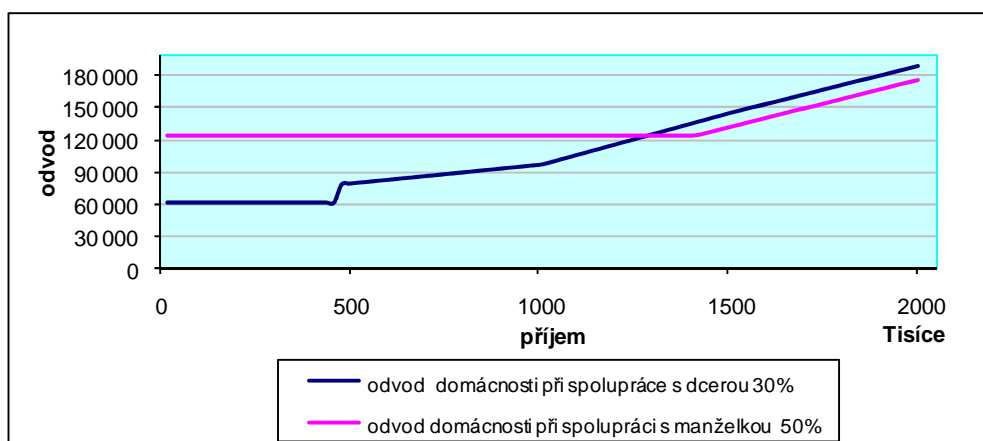
**Obr. 4.12 Změna daně domácnosti při využití spolupráce**



Z grafu 4.12 lze zjistit, která spolupráce je z hlediska absolutního ukazatele výhodná. U nízkých příjmů byla zjištěno zvýšení daňové povinnosti. Nemá-li spolupracující osoba zdanitelné příjmy, jeví se jako optimalizační varianta spolupráce poplatníka s dcerou při podílu 30 %, ale pouze od vyšších příjmů, tedy od příjmu ve výši 1 180 000 Kč dochází pro daný podíl spolupráce k úspoře na dani. Maximální úspory na dani je dosaženo na intervalu od 1 500 000 Kč do 2 mil a to ve výši 16 320 Kč.

Optimální je také varianta, kdy poplatník spolupracuje s manželkou při podílu 50 % ku 50 %. Při této formě spolupráce na celém nadefinovaném intervalu nedochází k žádnému navyšování daňové povinnosti domácnosti, úspora je buď kladná, nebo rovna 0. Maximální výše daňové úspory činí 3 240 Kč, což není tak výhodné oproti 30 ti % spolupráce poplatníka s dcerou.

**Obr. 4.13 Vývoj povinných odvodů domácnosti u vybraných optimalizačních možností**

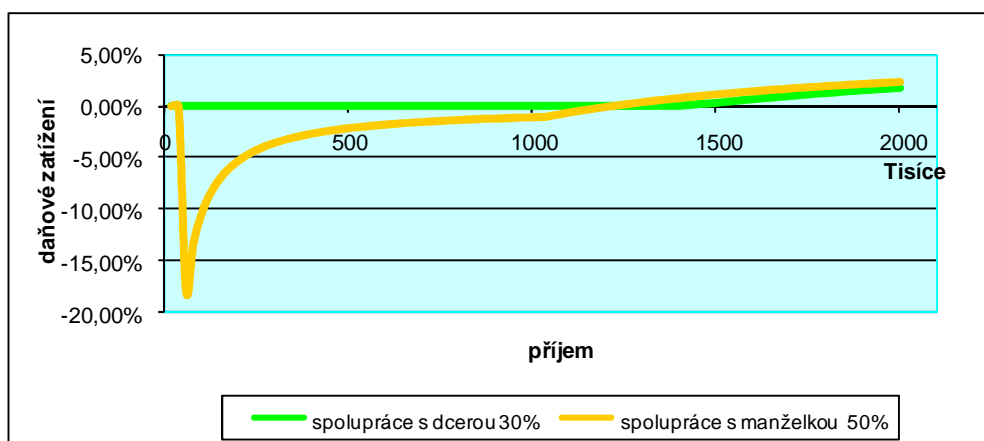


Z grafu 4.13 lze vyčíst vývoj odvodů (SZ, ZP a NP) domácnosti pro vybraných dvou optimalizačních možností. Dcera neodvádí zdravotní pojištění a ani nemocenské pojištění, protože tyto dva typy za ni hradí stát. V případě sociálního pojištění platí platby pouze částečně, když překročí zákonný limit ve výši vyměřovacího základu, protože se jedná o vedlejší samostatnou výdělečnou činnost. U příjmu (460 000 Kč), kde vyměřovací základ překročil limit 56 532 Kč, začíná křivka postupně růst, jelikož dcera začala odvádět sociální pojištění z vyměřovacího základu pro daný příjem. Od úrovně příjmu 1 300 000 Kč jsou již odvody domácnosti pro tento typ vyšší než pro spolupráci s manželkou, což je nad tento interval nevýhodné.

Odvod domácnosti pro spolupráci s manželkou se skládá z odvodů poplatníka a jeho manželky, na které působí minimální vyměřovací základ a daný podíl spolupráce. Spolupráce se uskutečňuje v 50 % podílu a ve stejném podílu se oba účastníci podílejí na i odvodu zákonných plateb. Odvod domácnosti se do příjmu 1 320 000 Kč vyvíjí konstantně poté rovnoměrně zvyšuje, jelikož přestal působit minimální vyměřovací základ. Spolupráce poplatníka s manželkou by mohla být výhodná v situaci, kdy by měla manželka příjem ze závislé činnosti a funkčních požitků, protože v tomto případě by se na manželku nevztahovala povinnost platit sociální a zdravotní pojištění. V této situaci však taková možnost zkoumána nebyla.

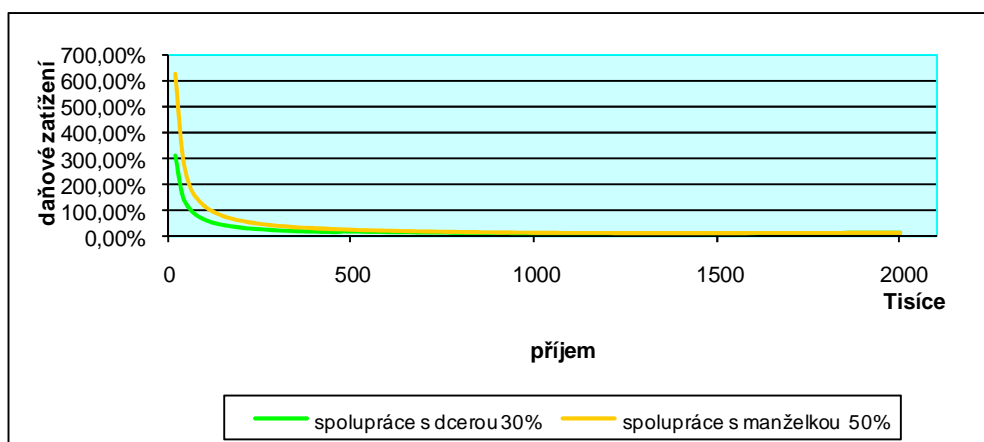
Pro další hodnocení zvolených dvou variant je vybrán ukazatel daňového zatížení, kterým je zachycen relativní dopad daně na testovanou domácnost. Pro sestrojení grafu 4.13 a grafu 4.14 byl vybrán celý interval příjmů, aby zachytil kompletní průběh daňového zatížení.

**Obr. 4.14 Daňové zatížení rámci domácnosti pro vybrané varianty**



Graf 4.14 znázorňuje daňové zatížení pouze pro daň z příjmů fyzických osob pro danou domácnost. Průběh křivky při spolupráci s manželkou se objevuje v záporné oblasti, protože zde působí daňové zvýhodnění na vyživované dítě. V situaci, kdy je zjištěna daň, je daňové zatížení kladné a vyvíjí se úměrně s konkrétním příjmem. Daňové zatížení u spolupráce s dcerou má konstantní charakter na úrovni 0 % pro interval 20 000 Kč do 1 420 000 Kč, kde není odváděná žádná daň, a poté se lineárně zvyšuje. Výhodnější daňové zatížení je u spolupráce poplatníka s dcerou s podílem na příjmech a výdajích 30 %.

**Obr. 4.15 Daňové zatížení domácnosti pro vybrané varianty**



Na grafu 4.14 je zachyceno daňové zatížení v rámci domácnosti, do kterého vstupují jak daň z příjmů fyzických osob, tak i výše plateb na sociální a zdravotní pojištění. Nejvyšší daňové zatížení je v situacích, kdy jsou příjmy domácnosti nízké, protože domácnost dosáhla za zdaňovací období nízkého příjmu, avšak musí zaplatit neúměrně vysoké zákonné odvody. Na tyto odvody se vztahuje minimální základna pro výpočet odvodu a v tomto případě nezáleží na vývoji příjmů. V dané komparaci se za výhodnější jeví varianta spolupráce

s dcerou při podílu 30 %, jelikož vývoj křivky nabývá nižších hodnot než u druhé posuzované varianty.

## 5 Závěr

Placení daní je uloženo zákonem, přesto se avšak každý jedinec snaží dopad této povinnosti co nejvíce minimalizovat. Jde o racionální chování ekonomického subjektu a snahu o maximalizaci svého vlastního užitku z konkrétní prováděné činnosti. Zákon o daních z příjmů připouští různé legální možnosti snížení základu daně či vypočtené daňové povinnosti. Znalost těchto metod a jejich dopadů na poplatníka určitě napomáhá ke správnému rozhodování o optimalizaci daňové povinnosti. Cílem bakalářské práce byl návrh optimalizace daňové povinnosti u daně z příjmů fyzických osob u vybraného poplatníka s příjmy z podnikání. Optimalizace byla provedena za využití spolupráce osob v rámci domácnosti testovaného poplatníka.

První teoretická část popisuje vlastnosti i legislativní vymezení osobní důchodové daně. Důležitým prvkem bylo vysvětlení postavení povinného zdravotního a sociálního pojištění v rámci veřejných financí. Problematika daňového plánování tvořila hlavní linii druhé teoretické kapitoly, detailněji se však zaměřila na osoby samostatně výdělečně činné a jejich možnosti minimalizovat daň z příjmů fyzických osob.

Praktická část byla zaměřena na posouzení výhodnosti institutu spolupracujících osob při současné legislativní úpravě a s různými měnicími se vstupními parametry. Posuzování spolupráce bylo provedeno pro tyto formy, a to spolupráce poplatníka s manželkou, spolupráce poplatníka s dcerou nebo spolupráce poplatníka s manželkou i dcerou. V rámci výpočtů byly sledovány jednotlivé parametry výpočtu osobní důchodové daně, kterými jsou druh příjmu, základ daně, nezdanitelné části základu daně a slevy na dani a rozdílné podíly spolupráce. Pro posouzení forem a podílů spolupráce byly použity ukazatele daňového zatížení a daňové úspory.

První doporučení, které se vztahuje k první optimalizační možnosti provedené v úvodu praktické části, bylo zjištění týkající se uplatňování výdajů. Poplatník má zájem odvádět nižší daň, proto si vybere tu formu daňových výdajů, která toto tvrzení prokáže. V případě vymezeného poplatníka bylo výhodné uplatnit skutečné výdaje do příjmu 400 000 Kč, nad tuto částku uplatňoval výdaje tzv. paušální částkou.

Uvažuje-li se využití spolupráce, do odvodu daně vstupují minimálně dva subjekty. Při sledování dopadů spolupráce na jednotlivou osobu bylo zjištěno, že podnikatel preferuje ten vyšší podíl na spolupráci, protože si tím sníží svoji daň. Naproti tomu spolupracující osoba upřednostňuje takový podíl, kdy daňová povinnost je co nejnižší. V rámci domácnosti musí

dojít k výběru podílu na příjmech a výdajích, kdy se tyto protichůdné faktory vyrovnají a budou převažovat výhody.

Za výhodnou možnost optimalizace se danému poplatníkovi nabízí spolupráce poplatníka s dcerou při podílu 30 %, kdy dcera nemá žádný zdanitelný příjem, uplatňuje si své slevy na dani. Při této dané spolupráci je dosaženo maximální úspory na dani ve výši 16 320 Kč a daňové zatížení celé domácnosti, které obsahuje složky daně z příjmů fyzických osob společně s odvody na sociální a zdravotní pojištění, se pohybuje na intervalu všech vybraných příjmů od 311,64 % do 11,17 %, což je nejvýhodnější průběh daňového zatížení ze všech zkoumaných podílů a forem spolupráce.

## Seznam použité literatury

- [1] KUBÁTOVÁ, K. *Daňová teorie : úvod do problematiky*. 2. aktualiz. vyd. Praha: ASPI, 2009. 120 s. ISBN 978-80-7357-423-9.
- [2] MACHÁČEK, I. *Fyzické osoby a daň z příjmů*. 2. aktualiz. a roz. vyd. Praha: ASPI, 2008. 205 s. ISBN 978-80-7357-360-7
- [3] MARKOVÁ, H. *Daňové zákony 2009*. 17. vyd. Praha: Grada, 2009. 215 s. ISBN: 978-80-247-2803-2
- [4] PILÁTOVÁ, J. a kolektiv. *Daňová evidence: komplexní řešení problematiky daňové evidence pro OSVČ*. 5.vyd. Olomouc: ANAG, 2009. 295 s. ISBN 978-80-7263-517-7
- [5] PELC, V. *Daňové výdaje 2008*. 1. vyd. Brno: Computer Press, 2008. 145 s. ISBN 978-80-251-1918-1
- [6] ŠIROKÝ, J. *Daňové teorie s praktickou aplikací*. 2. vyd. Praha: C.H. Beck, 2008. 301 s. ISBN 978-80-7400-005-8.
- [7] VALOUCH, P. *Optimální zdanění fyzických osob 2008: neplaťte víc, než musíte*. 1. vyd. Praha: Grada Publishing, 2007. 139 s. ISBN 978-80-247-1805-7.
- [8] VANČUROVÁ, A.; LÁCHOVÁ, L. *Daňový systém ČR 2008, aneb, Učebnice daňového práva*. 9. aktualiz. vyd. Praha: 1. VOX, 2008. 319 s. ISBN 978-80-86324-72-2.
- [9] VYBÍHAL, V. *Zdaňování příjmů fyzických osob 2009: praktický průvodce*. 5. vyd. Praha: Grada Publishing, 2008. 224 s. ISBN 978-80-247-2998-5.
- [10] Zákon č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů.
- [11] Zákon č. 589/1992 Sb., o pojistném na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti.
- [12] Zákon č. 592/1992 Sb., o pojistném na všeobecné zdravotní pojištění.

## Seznam zkratek

ZDP – Zákon o dani z příjmů

FO – fyzická osoba

ČR – Česká republika

ZSDP - Zákon o správě daní a poplatků

DPH – Zákon o dani z přidané hodnoty

OSVČ – osoba samostatně výdělečně činná

ZD – základ daně

NČZD – nezdanitelné části základu daně

OP – odčitatelné položky od základu daně

DZ – daňové zvýhodnění

SD – slevy na dani

ZP – zdravotní pojištění

SZ – sociální zabezpečení

NP – nemocenské pojištění

k.s. – komanditní společnosti

v.o.s. – veřejná obchodní společnost

Sb - sbírka



# Prohlášení o využití výsledků bakalářské práce

Prohlašuji, že

- jsem byla seznámena s tím, že na mou bakalářskou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 Sb. – autorský zákon, zejména § 35 – užití díla v rámci občanských a náboženských obřadů, v rámci školních představení a užití díla školního a § 60 – školní dílo;
- beru na vědomí, že Vysoká škola báňská – Technická univerzita Ostrava (dále jen VŠB-TUO) má právo nevýdělečně, ke své vnitřní potřebě, bakalářskou práci užít (§ 35 odst.3);
- souhlasím s tím, že bakalářská práce bude v elektronické podobě archivována v Ústřední knihovně VŠB-TUO a jeden výtisk bude uložen u vedoucího bakalářské práce. Souhlasím s tím, že bibliografické údaje o bakalářské práci budou zveřejněny v informačním systému VŠB-TUO;
- bylo sjednáno, že s VŠB-TUO, v případě zájmu z její strany, uzavřu licenční smlouvu s oprávněním užít dílo v rozsahu § 12 odst. 4 autorského zákona;
- bylo sjednáno, že užít své dílo, bakalářskou práci, nebo poskytnout licenci k jejímu využití mohu jen se souhlasem VŠB-TUO, která je oprávněna v takovém případě ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, které byly VŠB-TUO na vytvoření díla vynaloženy (až do jejich skutečné výše).

V Ostravě dne 7. května 2010

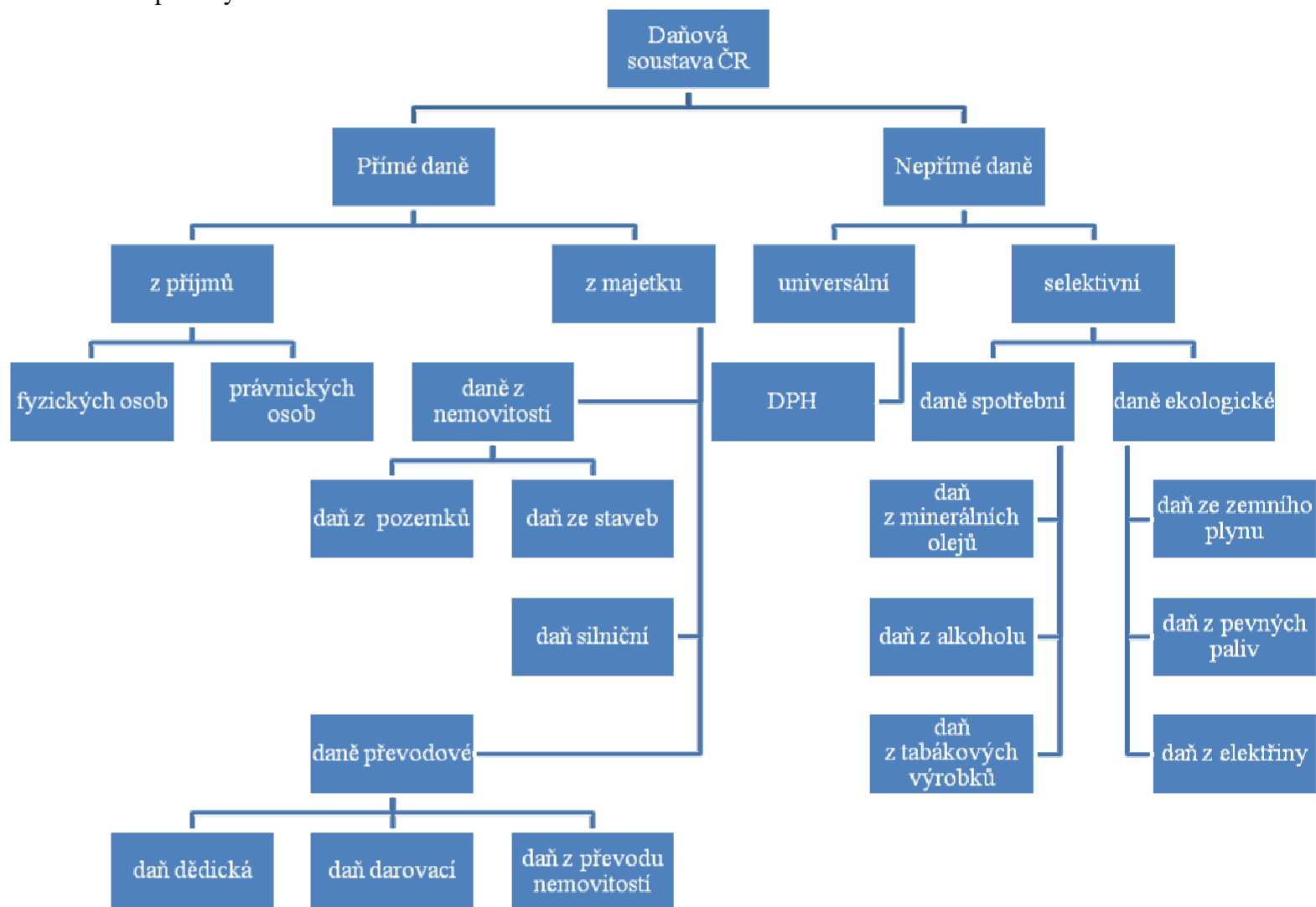
.....  
jméno a příjmení studenta

Adresa trvalého pobytu studenta:

.....

## Seznam příloh

<b>Příloha 1</b>	Daňový systém České republiky
<b>Příloha 2</b>	Vývoj základu daně pro všechny úrovně příjmů
<b>Příloha 3</b>	Daňová povinnost a nedaňové odvody poplatníka bez využití spolupráce
<b>Příloha 4</b>	Daňová povinnost a nedaňové odvody poplatníka bez užití spolupráce (ztráty)
<b>Příloha 5</b>	Daňová povinnost domácnosti při spolupráce poplatníka s manželkou
<b>Příloha 6</b>	Daňová povinnost domácnosti při spolupráci poplatníka s manželkou (ztráta, příjem)
<b>Příloha 7</b>	Daňová povinnost domácnosti při spolupráci poplatníka s dcerou
<b>Příloha 8</b>	Daňová povinnost domácnosti při spolupráci poplatníka s dcerou (ztráta, příjem)
<b>Příloha 9</b>	Daňová povinnost domácnosti při spolupráci poplatníka s manželkou a dcerou
<b>Příloha 10</b>	Daňová povinnost domácnosti při spolupráci poplatníka s manželkou a dcerou (ztráta, příjem)



Zdroj: literatury [8]

# Vývoj základu daně pro všechny úrovně příjmů

## Příloha 2

Příjmy	20 000	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000	140 000	160 000	180 000	200 000	240 000	260 000	280 000
Výdaje - skutečné	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000
ZD při skutečných V	-230 000	-210 000	-190 000	-170 000	-150 000	-130 000	-110 000	-90 000	-70 000	-50 000	-10 000	10 000	30 000
Výdaje - paušální	12 000	24 000	36 000	48 000	60 000	72 000	84 000	96 000	108 000	120 000	144 000	156 000	168 000
ZD při paušální V	8 000	16 000	24 000	32 000	40 000	48 000	56 000	64 000	72 000	80 000	96 000	104 000	112 000
vybraný ZD	-230 000	-210 000	-190 000	-170 000	-150 000	-130 000	-110 000	-90 000	-70 000	-50 000	-10 000	10 000	30 000
ZD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 000	30 000

Příjmy	300 000	320 000	340 000	360 000	380 000	400 000	420 000	440 000	460 000	500 000	520 000	540 000	560 000
Výdaje - skutečné	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000
ZD při skutečných V	50 000	70 000	90 000	110 000	130 000	150 000	170 000	190 000	210 000	250 000	270 000	290 000	310 000
Výdaje - paušální	180 000	192 000	204 000	216 000	228 000	240 000	252 000	264 000	276 000	300 000	312 000	324 000	336 000
ZD při paušální V	120 000	128 000	136 000	144 000	152 000	160 000	168 000	176 000	184 000	200 000	208 000	216 000	224 000
vybraný ZD	50 000	70 000	90 000	110 000	130 000	150 000	168 000	176 000	184 000	200 000	208 000	216 000	224 000
ZD	50 000	70 000	90 000	110 000	130 000	150 000	168 000	176 000	184 000	200 000	208 000	216 000	224 000

Příjmy	580 000	600 000	620 000	640 000	660 000	680 000	700 000	740 000	760 000	780 000	800 000	820 000	840 000
Výdaje - skutečné	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000
ZD při skutečných V	330 000	350 000	370 000	390 000	410 000	430 000	450 000	490 000	510 000	530 000	550 000	570 000	590 000
Výdaje - paušální	348 000	360 000	372 000	384 000	396 000	408 000	420 000	444 000	456 000	468 000	480 000	492 000	504 000
ZD při paušální V	232 000	240 000	248 000	256 000	264 000	272 000	280 000	296 000	304 000	312 000	320 000	328 000	336 000
vybraný ZD	232 000	240 000	248 000	256 000	264 000	272 000	280 000	296 000	304 000	312 000	320 000	328 000	336 000
ZD	232 000	240 000	248 000	256 000	264 000	272 000	280 000	296 000	304 000	312 000	320 000	328 000	336 000

Příjmy	860 000	880 000	900 000	940 000	960 000	980 000	1 000 000	1 020 000	1 040 000	1 060 000	1 080 000	1 100 000	1 120 000
Výdaje - skutečné	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000
ZD při skutečných V	610 000	630 000	650 000	690 000	710 000	730 000	750 000	770 000	790 000	810 000	830 000	850 000	870 000
Výdaje - paušální	516 000	528 000	540 000	564 000	576 000	588 000	600 000	612 000	624 000	636 000	648 000	660 000	672 000
ZD při paušální V	344 000	352 000	360 000	376 000	384 000	392 000	400 000	408 000	416 000	424 000	432 000	440 000	448 000
vybraný ZD	344 000	352 000	360 000	376 000	384 000	392 000	400 000	408 000	416 000	424 000	432 000	440 000	448 000
ZD	344 000	352 000	360 000	376 000	384 000	392 000	400 000	408 000	416 000	424 000	432 000	440 000	448 000

# Vývoj základu daně pro všechny úrovně příjmů

## Příloha 2

Příjmy	1 140 000	1 160 000	1 180 000	1 200 000	1 240 000	1 260 000	1 280 000	1 300 000	1 320 000	1 340 000	1 360 000	1 380 000	1 400 000
Výdaje - skutečné	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000
ZD při skutečných V	890 000	910 000	930 000	950 000	990 000	1 010 000	1 030 000	1 050 000	1 070 000	1 090 000	1 110 000	1 130 000	1 150 000
Výdaje - paušální	684 000	696 000	708 000	720 000	744 000	756 000	768 000	780 000	792 000	804 000	816 000	828 000	840 000
ZD při paušální V	456 000	464 000	472 000	480 000	496 000	504 000	512 000	520 000	528 000	536 000	544 000	552 000	560 000
vybraný ZD	456 000	464 000	472 000	480 000	496 000	504 000	512 000	520 000	528 000	536 000	544 000	552 000	560 000
ZD	456 000	464 000	472 000	480 000	496 000	504 000	512 000	520 000	528 000	536 000	544 000	552 000	560 000

Příjmy	1 440 000	1 460 000	1 480 000	1 500 000	1 520 000	1 540 000	1 560 000	1 580 000	1 600 000	1 640 000	1 660 000	1 680 000	1 700 000
Výdaje - skutečné	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000
ZD při skutečných V	1 190 000	1 210 000	1 230 000	1 250 000	1 270 000	1 290 000	1 310 000	1 330 000	1 350 000	1 390 000	1 410 000	1 430 000	1 450 000
Výdaje - paušální	864 000	876 000	888 000	900 000	912 000	924 000	936 000	948 000	960 000	984 000	996 000	1 008 000	1 020 000
ZD při paušální V	576 000	584 000	592 000	600 000	608 000	616 000	624 000	632 000	640 000	656 000	664 000	672 000	680 000
vybraný ZD	576 000	584 000	592 000	600 000	608 000	616 000	624 000	632 000	640 000	656 000	664 000	672 000	680 000
ZD	576 000	584 000	592 000	600 000	608 000	616 000	624 000	632 000	640 000	656 000	664 000	672 000	680 000

Příjmy	1 740 000	1 760 000	1 780 000	1 820 000	1 840 000	1 860 000	1 880 000	1 900 000	1 920 000	1 940 000	1 960 000	1 980 000	2 000 000
Výdaje - skutečné	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000	250 000
ZD při skutečných V	1 490 000	1 510 000	1 530 000	1 570 000	1 590 000	1 610 000	1 630 000	1 650 000	1 670 000	1 690 000	1 710 000	1 730 000	1 750 000
Výdaje - paušální	1 044 000	1 056 000	1 068 000	1 092 000	1 104 000	1 116 000	1 128 000	1 140 000	1 152 000	1 164 000	1 176 000	1 188 000	1 200 000
ZD při paušální V	696 000	704 000	712 000	728 000	736 000	744 000	752 000	760 000	768 000	776 000	784 000	792 000	800 000
vybraný ZD	696 000	704 000	712 000	728 000	736 000	744 000	752 000	760 000	768 000	776 000	784 000	792 000	800 000
ZD	696 000	704 000	712 000	728 000	736 000	744 000	752 000	760 000	768 000	776 000	784 000	792 000	800 000

Daňová povinnost a nedaňové odvody poplatníka bez využití spolupráce = daň a odvody domácnosti

Příloha 3

Příjmy	20 000	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000	140 000	160 000	180 000	220 000	240 000	260 000
ZD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 000
Nezdanitelné části ZD	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600
Základ daně po úpravě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Slevy na dani § 35ba	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960
Daň po slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové zvýhodnění § 35c	0	0	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Daň po všech slevách	0	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
Vyměřovací základ	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330
Zdravotní pojištění	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080
Sociální pojištění	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269
Nemocensky pojištění	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979
Odvod domácnosti	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328

Příjmy	280 000	300 000	320 000	340 000	380 000	400 000	420 000	440 000	460 000	480 000	500 000	520 000
ZD	30 000	50 000	70 000	90 000	130 000	150 000	168 000	176 000	184 000	192 000	200 000	208 000
Nezdanitelné části ZD	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600
Základ daně po úpravě	0	0	3 400	23 400	63 400	83 400	101 400	109 400	117 400	125 400	133 400	141 400
Daň	0	0	510	3 510	9 510	12 510	15 210	16 410	17 610	18 810	20 010	21 210
Slevy na dani § 35ba	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960
Daň po slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové zvýhodnění § 35c	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Daň po všech slevách	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
Vyměřovací základ	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330
Zdravotní pojištění	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080
Sociální pojištění	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269
Nemocensky pojištění	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979
Odvod domácnosti	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328

Příjmy	540 000	560 000	580 000	600 000	620 000	640 000	660 000	680 000	700 000	740 000	760 000	780 000
ZD	216 000	224 000	232 000	240 000	248 000	256 000	264 000	272 000	280 000	296 000	304 000	312 000
Nezdanitelné části ZD	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600
Základ daně po úpravě	149 400	157 400	165 400	173 400	181 400	189 400	197 400	205 400	213 400	229 400	237 400	245 400
Daň	22 410	23 610	24 810	26 010	27 210	28 410	29 610	30 810	32 010	34 410	35 610	36 810
Slevy na dani § 35ba	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960
Daň po slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové zvýhodnění § 35c	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Daň po všech slevách	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
Vyměřovací základ	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	148 000	152 000	156 000
Zdravotní pojištění	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 980	20 520	21 060
Sociální pojištění	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	43 216	44 384	45 552
Nemocensky pojištění	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	2 072	2 128	2 184
Odvod domácnosti	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	65 268	67 032	68 796

Daňová povinnost a nedaňové odvody poplatníka bez využití spolupráce = daň a odvody domácnosti (2. část)

Příloha 3

Příjmy	800 000	820 000	840 000	860 000	880 000	900 000	920 000	940 000	960 000	1 000 000	1 020 000	1 040 000
ZD	320 000	328 000	336 000	344 000	352 000	360 000	368 000	376 000	384 000	400 000	408 000	416 000
Nezdanitelné části ZD	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600
Základ daně po úpravě	253 400	261 400	269 400	277 400	285 400	293 400	301 400	309 400	317 400	333 400	341 400	349 400
Daň	38 010	39 210	40 410	41 610	42 810	44 010	45 210	46 410	47 610	50 010	51 210	52 410
Slevy na dani § 35ba	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960
Daň po slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 050	2 250	3 450
Daňové zvýhodnění § 35c	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Daň po všech slevách	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-9 630	-8 430	-7 230
Vyměřovací základ	160 000	164 000	168 000	172 000	176 000	180 000	184 000	188 000	192 000	200 000	204 000	208 000
Zdravotní pojištění	21 600	22 140	22 680	23 220	23 760	24 300	24 840	25 380	25 920	27 000	27 540	28 080
Sociální pojištění	46 720	47 888	49 056	50 224	51 392	52 560	53 728	54 896	56 064	58 400	59 568	60 736
Nemocensky pojištění	2 240	2 296	2 352	2 408	2 464	2 520	2 576	2 632	2 688	2 800	2 856	2 912
Odvod domácnosti	70 560	72 324	74 088	75 852	77 616	79 380	81 144	82 908	84 672	88 200	89 964	91 728

Příjmy	1 060 000	1 080 000	1 120 000	1 140 000	1 160 000	1 180 000	1 200 000	1 220 000	1 240 000	1 260 000	1 280 000	1 300 000
ZD	424 000	432 000	448 000	456 000	464 000	472 000	480 000	488 000	496 000	504 000	512 000	520 000
Nezdanitelné části ZD	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600
Základ daně po úpravě	357 400	365 400	381 400	389 400	397 400	405 400	413 400	421 400	429 400	437 400	445 400	453 400
Daň	53 610	54 810	57 210	58 410	59 610	60 810	62 010	63 210	64 410	65 610	66 810	68 010
Slevy na dani § 35ba	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960
Daň po slevách	4 650	5 850	8 250	9 450	10 650	11 850	13 050	14 250	15 450	16 650	17 850	19 050
Daňové zvýhodnění § 35c	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Daň po všech slevách	-6 030	-4 830	-2 430	-1 230	-30	1 170	2 370	3 570	4 770	5 970	7 170	8 370
Vyměřovací základ	212 000	216 000	224 000	228 000	232 000	236 000	240 000	244 000	248 000	252 000	256 000	260 000
Zdravotní pojištění	28 620	29 160	30 240	30 780	31 320	31 860	32 400	32 940	33 480	34 020	34 560	35 100
Sociální pojištění	61 904	63 072	65 408	66 576	67 744	68 912	70 080	71 248	72 416	73 584	74 752	75 920
Nemocensky pojištění	2 968	3 024	3 136	3 192	3 248	3 304	3 360	3 416	3 472	3 528	3 584	3 640
Odvod domácnosti	93 492	95 256	98 784	100 548	102 312	104 076	105 840	107 604	109 368	111 132	112 896	114 660

Příjmy	1 320 000	1 340 000	1 360 000	1 380 000	1 400 000	1 420 000	1 440 000	1 460 000	1 480 000	1 520 000	1 540 000	1 560 000
ZD	528 000	536 000	544 000	552 000	560 000	568 000	576 000	584 000	592 000	608 000	616 000	624 000
Nezdanitelné části ZD	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600
Základ daně po úpravě	461 400	469 400	477 400	485 400	493 400	501 400	509 400	517 400	525 400	541 400	549 400	557 400
Daň	69 210	70 410	71 610	72 810	74 010	75 210	76 410	77 610	78 810	81 210	82 410	83 610
Slevy na dani § 35ba	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960
Daň po slevách	20 250	21 450	22 650	23 850	25 050	26 250	27 450	28 650	29 850	32 250	33 450	34 650
Daňové zvýhodnění § 35c	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Daň po všech slevách	9 570	10 770	11 970	13 170	14 370	15 570	16 770	17 970	19 170	21 570	22 770	23 970
Vyměřovací základ	264 000	268 000	272 000	276 000	280 000	284 000	288 000	292 000	296 000	304 000	308 000	312 000
Zdravotní pojištění	35 640	36 180	36 720	37 260	37 800	38 340	38 880	39 420	39 960	41 040	41 580	42 120
Sociální pojištění	77 088	78 256	79 424	80 592	81 760	82 928	84 096	85 264	86 432	88 768	89 936	91 104
Nemocensky pojištění	3 696	3 752	3 808	3 864	3 920	3 976	4 032	4 088	4 144	4 256	4 312	4 368
Odvod domácnosti	116 424	118 188	119 952	121 716	123 480	125 244	127 008	128 772	130 536	134 064	135 828	137 592

Daňová povinnost a nedaňové odvody poplatníka bez využití spolupráce = daň a odvody domácnosti (3. část)

Příloha 3

Příjmy	1 580 000	1 600 000	1 620 000	1 640 000	1 660 000	1 680 000	1 700 000	1 720 000	1 740 000	1 780 000	1 800 000	1 820 000
ZD	632 000	640 000	648 000	656 000	664 000	672 000	680 000	688 000	696 000	712 000	720 000	728 000
Nezdanitelné části ZD	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600
Základ daně po úpravě	565 400	573 400	581 400	589 400	597 400	605 400	613 400	621 400	629 400	645 400	653 400	661 400
Daň	84 810	86 010	87 210	88 410	89 610	90 810	92 010	93 210	94 410	96 810	98 010	99 210
Slevy na dani § 35ba	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960
Daň po slevách	35 850	37 050	38 250	39 450	40 650	41 850	43 050	44 250	45 450	47 850	49 050	50 250
Daňové zvýhodnění § 35c	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Daň po všech slevách	25 170	26 370	27 570	28 770	29 970	31 170	32 370	33 570	34 770	37 170	38 370	39 570
Vyměřovací základ	316 000	320 000	324 000	328 000	332 000	336 000	340 000	344 000	348 000	356 000	360 000	364 000
Zdravotní pojištění	42 660	43 200	43 740	44 280	44 820	45 360	45 900	46 440	46 980	48 060	48 600	49 140
Sociální pojištění	92 272	93 440	94 608	95 776	96 944	98 112	99 280	100 448	101 616	103 952	105 120	106 288
Nemocensky pojištění	4 424	4 480	4 536	4 592	4 648	4 704	4 760	4 816	4 872	4 984	5 040	5 096
Odvod domácnosti	139 356	141 120	142 884	144 648	146 412	148 176	149 940	151 704	153 468	156 996	158 760	160 524

Příjmy	1 840 000	1 860 000	1 880 000	1 900 000	1 920 000	1 940 000	1 960 000	1 980 000	2 000 000
ZD	736 000	744 000	752 000	760 000	768 000	776 000	784 000	792 000	800 000
Nezdanitelné části ZD	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600
Základ daně po úpravě	669 400	677 400	685 400	693 400	701 400	709 400	717 400	725 400	733 400
Daň	100 410	101 610	102 810	104 010	105 210	106 410	107 610	108 810	110 010
Slevy na dani § 35ba	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960
Daň po slevách	51 450	52 650	53 850	55 050	56 250	57 450	58 650	59 850	61 050
Daňové zvýhodnění § 35c	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Daň po všech slevách	40 770	41 970	43 170	44 370	45 570	46 770	47 970	49 170	50 370
Vyměřovací základ	368 000	372 000	376 000	380 000	384 000	388 000	392 000	396 000	400 000
Zdravotní pojištění	49 680	50 220	50 760	51 300	51 840	52 380	52 920	53 460	54 000
Sociální pojištění	107 456	108 624	109 792	110 960	112 128	113 296	114 464	115 632	116 800
Nemocensky pojištění	5 152	5 208	5 264	5 320	5 376	5 432	5 488	5 544	5 600
Odvod domácnosti	162 288	164 052	165 816	167 580	169 344	171 108	172 872	174 636	176 400



Daňová povinnost a nedaňové odvody poplatníka bez užití spolupráce - vliv ztráty

Příloha 4

Příjmy	20 000	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000	140 000	160 000	180 000	220 000	240 000	260 000
ZD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 000
Nezdanitelné části ZD	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600
Odčitatelná položka ZD	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 000
Základ daně po úpravě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daň	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Slevy na dani § 35ba	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960
Daň po slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové zvýhodnění § 35c	0	0	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Daň po všech slevách	0	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
Vyměřovací základ	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330
Zdravotní pojištění	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080
Sociální pojištění	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269
Nemocensky pojištění	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979
Odvod celkem	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328

Příjmy	280 000	300 000	320 000	340 000	360 000	380 000	400 000	420 000	440 000	480 000	500 000	520 000
ZD	30 000	50 000	70 000	90 000	110 000	130 000	150 000	168 000	176 000	192 000	200 000	208 000
Nezdanitelné části ZD	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600
Odčitatelná položka ZD	30 000	50 000	70 000	90 000	110 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000
Základ daně po úpravě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	400	8 400	16 400
Daň	0	0	0	0	0	0	0	0	0	60	1 260	2 460
Slevy na dani § 35ba	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960
Daň po slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové zvýhodnění § 35c	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Daň po všech slevách	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
Vyměřovací základ	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330
Zdravotní pojištění	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080
Sociální pojištění	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269
Nemocensky pojištění	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979
Odvod celkem	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328

Příjmy	540 000	560 000	600 000	620 000	640 000	660 000	680 000	700 000	720 000	740 000	760 000	780 000
ZD	216 000	224 000	240 000	248 000	256 000	264 000	272 000	280 000	288 000	296 000	304 000	312 000
Nezdanitelné části ZD	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600
Odčitatelná položka ZD	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000
Základ daně po úpravě	24 400	32 400	48 400	56 400	64 400	72 400	80 400	88 400	96 400	104 400	112 400	120 400
Daň	3 660	4 860	7 260	8 460	9 660	10 860	12 060	13 260	14 460	15 660	16 860	18 060
Slevy na dani § 35ba	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960
Daň po slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové zvýhodnění § 35c	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Daň po všech slevách	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
Vyměřovací základ	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	141 330	144 000	148 000	152 000	156 000
Zdravotní pojištění	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 080	19 440	19 980	20 520	21 060
Sociální pojištění	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	41 269	42 048	43 216	44 384	45 552
Nemocensky pojištění	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	1 979	2 016	2 072	2 128	2 184
Odvod celkem	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	62 328	63 504	65 268	67 032	68 796

Daňová povinnost a nedaňové odvody poplatníka bez užití spolupráce - vliv ztráty (část 2)

Příloha 4

Příjmy	800 000	820 000	840 000	860 000	880 000	900 000	920 000	940 000	980 000	1 000 000	1 020 000	1 040 000
ZD	320 000	328 000	336 000	344 000	352 000	360 000	368 000	376 000	392 000	400 000	408 000	416 000
Nezdanitelné části ZD	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600
Odčitatelná položka ZD	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000
Základ daně po úpravě	128 400	136 400	144 400	152 400	160 400	168 400	176 400	184 400	200 400	208 400	216 400	224 400
Daň	19 260	20 460	21 660	22 860	24 060	25 260	26 460	27 660	30 060	31 260	32 460	33 660
Slevy na dani § 35ba	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960
Daň po slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Daňové zvýhodnění § 35c	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Daň po všech slevách	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
Vyměřovací základ	160 000	164 000	168 000	172 000	176 000	180 000	184 000	188 000	196 000	200 000	204 000	208 000
Zdravotní pojištění	21 600	22 140	22 680	23 220	23 760	24 300	24 840	25 380	26 460	27 000	27 540	28 080
Sociální pojištění	46 720	47 888	49 056	50 224	51 392	52 560	53 728	54 896	57 232	58 400	59 568	60 736
Nemocensky pojištění	2 240	2 296	2 352	2 408	2 464	2 520	2 576	2 632	2 744	2 800	2 856	2 912
Odvod celkem	70 560	72 324	74 088	75 852	77 616	79 380	81 144	82 908	86 436	88 200	89 964	91 728

Příjmy	1 060 000	1 080 000	1 100 000	1 120 000	1 160 000	1 180 000	1 200 000	1 220 000	1 240 000	1 260 000	1 280 000	1 300 000
ZD	424 000	432 000	440 000	448 000	464 000	472 000	480 000	488 000	496 000	504 000	512 000	520 000
Nezdanitelné části ZD	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600
Odčitatelná položka ZD	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000
Základ daně po úpravě	232 400	240 400	248 400	256 400	272 400	280 400	288 400	296 400	304 400	312 400	320 400	328 400
Daň	34 860	36 060	37 260	38 460	40 860	42 060	43 260	44 460	45 660	46 860	48 060	49 260
Slevy na dani § 35ba	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960
Daň po slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	300
Daňové zvýhodnění § 35c	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Daň po všech slevách	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 380
Vyměřovací základ	212 000	216 000	220 000	224 000	232 000	236 000	240 000	244 000	248 000	252 000	256 000	260 000
Zdravotní pojištění	28 620	29 160	29 700	30 240	31 320	31 860	32 400	32 940	33 480	34 020	34 560	35 100
Sociální pojištění	61 904	63 072	64 240	65 408	67 744	68 912	70 080	71 248	72 416	73 584	74 752	75 920
Nemocensky pojištění	2 968	3 024	3 080	3 136	3 248	3 304	3 360	3 416	3 472	3 528	3 584	3 640
Odvod celkem	93 492	95 256	97 020	98 784	102 312	104 076	105 840	107 604	109 368	111 132	112 896	114 660

Příjmy	1 320 000	1 340 000	1 360 000	1 380 000	1 400 000	1 420 000	1 440 000	1 460 000	1 500 000	1 520 000	1 540 000	1 560 000
ZD	528 000	536 000	544 000	552 000	560 000	568 000	576 000	584 000	600 000	608 000	616 000	624 000
Nezdanitelné části ZD	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600
Odčitatelná položka ZD	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000
Základ daně po úpravě	336 400	344 400	352 400	360 400	368 400	376 400	384 400	392 400	408 400	416 400	424 400	432 400
Daň	50 460	51 660	52 860	54 060	55 260	56 460	57 660	58 860	61 260	62 460	63 660	64 860
Slevy na dani § 35ba	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960
Daň po slevách	1 500	2 700	3 900	5 100	6 300	7 500	8 700	9 900	12 300	13 500	14 700	15 900
Daňové zvýhodnění § 35c	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Daň po všech slevách	-9 180	-7 980	-6 780	-5 580	-4 380	-3 180	-1 980	-780	1 620	2 820	4 020	5 220
Vyměřovací základ	264 000	268 000	272 000	276 000	280 000	284 000	288 000	292 000	300 000	304 000	308 000	312 000
Zdravotní pojištění	35 640	36 180	36 720	37 260	37 800	38 340	38 880	39 420	40 500	41 040	41 580	42 120
Sociální pojištění	77 088	78 256	79 424	80 592	81 760	82 928	84 096	85 264	87 600	88 768	89 936	91 104
Nemocensky pojištění	3 696	3 752	3 808	3 864	3 920	3 976	4 032	4 088	4 200	4 256	4 312	4 368
Odvod celkem	116 424	118 188	119 952	121 716	123 480	125 244	127 008	128 772	132 300	134 064	135 828	137 592

Daňová povinnost a nedaňové odvody poplatníka bez užití spolupráce - vliv ztráty (část 3)

Příloha 4

Příjmy	1 580 000	1 600 000	1 620 000	1 640 000	1 680 000	1 700 000	1 720 000	1 740 000	1 760 000	1 780 000	1 800 000	1 820 000
ZD	632 000	640 000	648 000	656 000	672 000	680 000	688 000	696 000	704 000	712 000	720 000	728 000
Nezdanitelné části ZD	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600
Odčitatelná položka ZD	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000
Základ daně po úpravě	440 400	448 400	456 400	464 400	480 400	488 400	496 400	504 400	512 400	520 400	528 400	536 400
Daň	66 060	67 260	68 460	69 660	72 060	73 260	74 460	75 660	76 860	78 060	79 260	80 460
Slevy na dani § 35ba	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960
Daň po slevách	17 100	18 300	19 500	20 700	23 100	24 300	25 500	26 700	27 900	29 100	30 300	31 500
Daňové zvýhodnění § 35c	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Daň po všech slevách	6 420	7 620	8 820	10 020	12 420	13 620	14 820	16 020	17 220	18 420	19 620	20 820
Vyměřovací základ	316 000	320 000	324 000	328 000	336 000	340 000	344 000	348 000	352 000	356 000	360 000	364 000
Zdravotní pojištění	42 660	43 200	43 740	44 280	45 360	45 900	46 440	46 980	47 520	48 060	48 600	49 140
Sociální pojištění	92 272	93 440	94 608	95 776	98 112	99 280	100 448	101 616	102 784	103 952	105 120	106 288
Nemocensky pojištění	4 424	4 480	4 536	4 592	4 704	4 760	4 816	4 872	4 928	4 984	5 040	5 096
Odvod celkem	139 356	141 120	142 884	144 648	148 176	149 940	151 704	153 468	155 232	156 996	158 760	160 524

Příjmy	1 840 000	1 860 000	1 880 000	1 900 000	1 920 000	1 940 000	1 960 000	1 980 000	2 000 000
ZD	736 000	744 000	752 000	760 000	768 000	776 000	784 000	792 000	800 000
Nezdanitelné části ZD	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600	66 600
Odčitatelná položka ZD	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000	125 000
Základ daně po úpravě	544 400	552 400	560 400	568 400	576 400	584 400	592 400	600 400	608 400
Daň	81 660	82 860	84 060	85 260	86 460	87 660	88 860	90 060	91 260
Slevy na dani § 35ba	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960	48 960
Daň po slevách	32 700	33 900	35 100	36 300	37 500	38 700	39 900	41 100	42 300
Daňové zvýhodnění § 35c	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680	10 680
Daň po všech slevách	22 020	23 220	24 420	25 620	26 820	28 020	29 220	30 420	31 620
Vyměřovací základ	368 000	372 000	376 000	380 000	384 000	388 000	392 000	396 000	400 000
Zdravotní pojištění	49 680	50 220	50 760	51 300	51 840	52 380	52 920	53 460	54 000
Sociální pojištění	107 456	108 624	109 792	110 960	112 128	113 296	114 464	115 632	116 800
Nemocensky pojištění	5 152	5 208	5 264	5 320	5 376	5 432	5 488	5 544	5 600
Odvod celkem	162 288	164 052	165 816	167 580	169 344	171 108	172 872	174 636	176 400

## Příloha 5

	Příjmy	20 000	40 000	60 000	140 000	200 000	260 000	320 000	340 000	380 000	400 000	480 000	560 000
Spolupráce 50%	ZD manžel	0	0	0	0	0	5 000	35 000	45 000	65 000	75 000	96 000	112 000
	Základ daně po úpravě	0	0	0	0	0	0	0	900	20 900	30 900	51 900	67 900
	Daň	0	0	0	0	0	0	0	135	3 135	4 635	7 785	10 185
	Daň po všech slevách	0	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
	ZD manželky	0	0	0	0	0	5 000	35 000	45 000	65 000	75 000	96 000	112 000
	Základ daně po úpravě	0	0	0	0	0	0	0	900	20 900	30 900	51 900	67 900
	Daň po všech slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Daň domácnosti	0	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
Spolupráce 40%	ZD manžel	0	0	0	0	0	6 000	42 000	54 000	78 000	90 000	115 200	134 400
	Základ daně po úpravě	0	0	0	0	0	0	0	9 900	33 900	45 900	71 100	90 300
	Daň	0	0	0	0	0	0	0	1 485	5 085	6 885	10 665	13 545
	Daň po všech slevách	0	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
	ZD manželky	0	0	0	0	0	4 000	28 000	36 000	52 000	60 000	76 800	89 600
	Základ daně po úpravě	0	0	0	0	0	0	0	0	7900	15 900	32 700	45 500
	Daň po všech slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Daň domácnosti	0	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
Spolupráce 30%	ZD manžel	0	0	0	0	0	7 000	49 000	63 000	91 000	105 000	134 400	156 800
	Základ daně po úpravě	0	0	0	0	0	0	4 900	18 900	46 900	60 900	90 300	112 700
	Daň	0	0	0	0	0	0	735	2 835	7 035	9 135	13 545	16 905
	Daň po všech slevách	0	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
	ZD manželky	0	0	0	0	0	3 000	-10 680	27 000	39 000	45 000	57 600	67 200
	Základ daně po úpravě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	900	13 500	23 100
	Daň po všech slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Daň domácnosti	0	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
Spolupráce 20%	ZD manžel	0	0	0	0	0	8 000	56 000	72 000	104 000	120 000	153 600	179 200
	Základ daně po úpravě	0	0	0	0	0	0	11 900	27 900	59 900	75 900	109 500	135 100
	Daň	0	0	0	0	0	0	1 785	4 185	8985	11 385	16 425	20 265
	Daň po všech slevách	0	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
	ZD manželky	0	0	0	0	0	2 000	14 000	18 000	26 000	30 000	38 400	44 800
	Základ daně po úpravě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	600
	Daň po všech slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90
	Daň domácnosti	0	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
Spolupráce 10%	ZD manžel	0	0	0	0	0	9 000	0	81 000	117 000	135 000	172 800	201 600
	Základ daně po úpravě	0	0	0	0	0	0	0	14 300	50 300	68 300	106 100	134 900
	Daň	0	0	0	0	0	0	0	2 145	7 545	10 245	15 915	20 235
	Daň po všech slevách	0	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
	ZD manželky	0	0	0	0	0	1 000	0	9 000	13 000	15 000	19 200	22 400
	Základ daně po úpravě	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	800
	Daň po všech slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	120
	Daň domácnosti	0	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680

Daňová povinnost domácnosti při spolupráce poplatníka s manželkou

Příloha 5

	Příjmy	640 000	660 000	720 000	760 000	840 000	880 000	920 000	1 000 000	1 040 000	1 100 000	1 180 000	1 220 000
Spolupráce 50%	ZD manžel	128 000	132 000	144 000	152 000	168 000	176 000	184 000	200 000	208 000	220 000	236 000	244 000
	Základ daně po úpravě	83 900	87 900	99 900	107 900	123 900	131 900	139 900	155 900	163 900	175 900	191 900	199 900
	Daň	12 585	13 185	14 895	16 185	18 585	19 785	20 985	23 385	24 585	26 385	28 785	29 985
	Daň po všech slevách	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 575	-8 775	-6 375	-5 175
	ZD manželky	128 000	132 000	144 000	152 000	168 000	176 000	184 000	200 000	208 000	220 000	236 000	244 000
	Základ daně po úpravě	83 900	87 900	99 900	107 900	123 900	131 900	139 900	155 900	163 900	175 900	191 900	199 900
	Daň po všech slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	105	1 905	4 305	5 505
	Daň domácnosti	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 470	-6 870	-2 070	330
Spolupráce 40%	ZD manžel	153 600	158 400	172 800	182 400	201 600	211 200	220 800	240 000	249 600	264 000	283 200	292 800
	Základ daně po úpravě	109 500	114 300	128 700	138 300	157 500	167 100	176 700	195 900	205 500	219 900	239 100	248 700
	Daň	16 425	17 145	19 305	20 745	23 625	25 065	26 505	29 385	30 825	32 985	35 865	37 305
	Daň po všech slevách	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 095	-8 655	-5 775	-4 335	-2 175	705	2 145
	ZD manželky	102 400	105 600	115 200	121 600	134 400	140 800	147 200	160 000	166 400	176 000	188 800	195 200
	Základ daně po úpravě	58 300	61 500	71 100	77 500	90 300	96 700	103 100	115 900	122 300	131 900	144 700	151 200
	Daň po všech slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Daň domácnosti	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 695	-8 655	-5 775	-4 335	-2 175	705	2 145
Spolupráce 30%	ZD manžel	179 200	184 800	201 600	212 800	235 200	246 400	257 600	280 000	291 000	308 000	330 400	358 400
	Základ daně po úpravě	135 100	140 700	157 500	168 700	191 100	202 300	213 500	235 900	247 100	263 900	286 300	314 300
	Daň	20 265	21 105	23 625	25 305	28 665	30 345	32 025	35 385	37 065	39 585	42 945	47 145
	Daň po všech slevách	-10 680	-10 680	-10 680	-9 855	-6 495	-4 815	-3 135	225	1 905	4 425	7 785	11 985
	ZD manželky	76 800	79 200	86 400	91 200	100 800	105 600	110 400	120 000	124 800	132 000	141 600	153 600
	Základ daně po úpravě	32 700	35 100	42 300	47 100	56 700	61 500	66 300	75 900	80 700	87 900	97 500	109 500
	Daň po všech slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Daň domácnosti	-10 680	-10 680	-10 680	-9 855	-6 495	-4 815	-3 135	225	1 905	4 425	7 785	11 985
Spolupráce 20%	ZD manžel	204 800	211 200	230 400	243 200	268 800	281 600	294 400	320 000	332 800	352 000	377 600	390 400
	Základ daně po úpravě	160 700	167 100	186 300	199 100	224 700	237 500	250 300	275 900	288 700	307 900	333 500	346 300
	Daň	24 105	25 065	27 945	29 865	33 705	35 625	37 545	41 385	43 305	46 185	50 025	51 945
	Daň po všech slevách	-10 680	-10 095	-7 215	-5 295	-1 455	465	2 385	6 225	8 145	11 025	14 865	16 785
	ZD manželky	49 600	52 800	57 600	60 800	67 200	70 400	73 600	80 000	83 200	88 000	94 400	97 600
	Základ daně po úpravě	5 400	8 600	13 500	16 700	23 100	26 300	29 500	35 900	39 100	43 900	50 300	53 500
	Daň po všech slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Daň domácnosti	-10 680	-10 095	-7 215	-5 295	-1 455	465	2 385	6 225	8 145	11 025	14 865	16 785
Spolupráce 10%	ZD manžel	230 400	237 600	259 200	273 600	302 400	316 800	331 200	360 000	374 400	396 000	424 000	439 200
	Základ daně po úpravě	163 700	170 900	192 500	206 900	235 700	250 100	264 500	293 300	307 700	329 300	358 100	372 500
	Daň	24 555	25 635	28 875	31 035	35 355	37 515	39 675	43 995	46 155	49 395	53 715	55 875
	Daň po všech slevách	-10 605	-9 525	-6 285	-4 125	195	2 355	4 515	8 835	10 995	14 235	18 555	20 715
	ZD manželky	25 600	26 400	28 800	30 400	33 600	35 200	36 800	40 000	41 600	44 000	47 200	48 800
	Základ daně po úpravě	4 000	4 800	7 200	8 880	12 000	13 600	15 200	18 400	20 000	22 400	25 600	27 200
	Daň po všech slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Daň domácnosti	-10 605	-9 525	-6 285	-4 125	195	2 355	4 515	8 835	10 995	14 235	18 555	20 715

Daňová povinnost domácnosti při spolupráce poplatníka s manželkou

Příloha 5

	Příjmy	1 360 000	1 420 000	1 500 000	1 560 000	1 640 000	1 700 000	1780 000	1 860 000	1 900 000	2 000 000
Spolupráce 50%	ZD manžel	272 000	284 000	300 000	312 000	328 000	340 000	356 000	372 000	388 000	400 000
	Základ daně po úpravě	227 900	239 900	255 900	267 900	283 900	295 900	311 900	327 900	343 900	355 900
	Daň	34 185	35 985	38 385	40 185	42 585	44 385	46 785	49 185	51 585	53 385
	Daň po všech slevách	-975	825	3 225	5 025	7 425	9 225	11 625	14 025	16 425	18 225
	ZD manželky	272 000	284 000	300 000	312 000	328 000	340 000	356 000	372 000	388 000	400 000
	Základ daně po úpravě	227 900	239 900	255 900	267 900	283 900	295 900	311 900	327 900	343 900	355 900
	Daň po všech slevách	9 705	11 505	13 905	15 705	18 105	19 905	22 305	24 730	27 105	28 905
Spolupráce 40%	Daň domácnosti	8 730	12 330	17 130	20 730	25 530	29 130	33 930	38 730	43 530	47 130
	ZD manžel	326 400	340 800	360 000	374 400	393 600	408 000	427 200	446 400	465 600	480 000
	Základ daně po úpravě	282 300	296 700	315 900	330 300	349 500	363 900	383 100	402 300	421 500	435 900
	Daň	42 345	44 505	47 385	49 545	52 425	54 585	57 465	60 345	63 225	65 385
	Daň po všech slevách	7 185	9 345	12 225	14 385	17 265	19 425	22 305	25 185	28 065	30 225
	ZD manželky	217 600	227 200	240 000	249 600	262 400	272 000	284 800	297 600	310 400	320 000
	Základ daně po úpravě	173 500	183 100	195 900	205 500	218 300	227 900	240 700	253 500	266 300	275 900
Spolupráce 30%	Daň po všech slevách	1 545	2 985	4 905	6 345	8 265	9 705	11 625	13 545	15 465	16 905
	Daň domácnosti	8 730	12 330	17 130	20 730	25 530	29 130	33 930	38 730	43 530	47 130
	ZD manžel	383 800	397 600	420 000	436 800	459 200	476 000	498 400	520 800	543 200	560 000
	Základ daně po úpravě	336 700	353 500	375 900	392 700	415 100	431 900	454 300	476 700	499 100	515 900
	Daň	50 505	53 025	56 385	58 905	62 265	64 785	68 145	71 505	74 865	77 385
	Daň po všech slevách	15 345	17 865	21 225	23 745	27 105	29 625	32 985	36 345	39 705	42 225
	ZD manželky	163 200	170 400	180 000	187 200	196 800	204 000	213 600	223 200	232 800	240 000
Spolupráce 20%	Základ daně po úpravě	119 100	126 300	135 900	143 100	152 700	159 900	169 500	179 100	188 700	195 900
	Daň po všech slevách	0	0	0	0	0	0	945	2 385	3 825	4 905
	Daň domácnosti	15 345	17 865	21 225	23 745	27 105	29 625	33 930	38 730	43 530	47 130
	ZD manžel	435 200	454 400	480 000	499 200	524 800	544 400	569 600	595 200	620 800	640 000
	Základ daně po úpravě	391 100	410 300	435 900	455 100	480 700	499 900	525 500	551 100	576 700	595 900
	Daň	58 665	61 545	65 385	68 265	72 105	74 985	78 825	82 665	86 505	86 385
	Daň po všech slevách	23 505	26 385	30 225	33 105	36 945	39 825	43 665	47 505	51 345	54 225
Spolupráce 10%	ZD manželky	108 800	113 600	120 000	124 800	131 200	136 000	142 400	148 800	155 200	160 000
	Základ daně po úpravě	64 700	69 500	75 900	80 700	87 100	91 900	98 300	104 700	111 100	115 900
	Daň po všech slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Daň domácnosti	23 505	26 385	30 225	33 105	36 945	39 825	43 665	47 505	51 345	54 225
	ZD manžel	489 600	511 200	540 000	561 600	590 400	612 000	640 800	669 600	698 400	720 000
	Základ daně po úpravě	422 900	444 500	473 300	494 900	523 700	545 300	574 100	602 900	631 700	653 300
	Daň	63 435	66 675	70 995	74 235	78 555	81 315	84 555	87 795	91 035	94 275
	Daň po všech slevách	28 275	31 515	35 835	39 075	43 395	46 635	50 955	55 275	59 595	62 835
	ZD manželky	54 400	56 800	60 000	62 400	65 600	68 000	71 200	74 400	77 600	80 000
	Základ daně po úpravě	32 800	35 200	38 400	40 800	44 000	46 400	49 600	52 800	56 000	58 400
	Daň po všech slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Daň domácnosti	28 275	31 515	35 835	39 075	43 395	46 635	50 955	55 275	59 595	62 835
	ZD manžel	489 600	511 200	540 000	561 600	590 400	612 000	640 800	669 600	698 400	720 000
	Základ daně po úpravě	422 900	444 500	473 300	494 900	523 700	545 300	574 100	602 900	631 700	653 300
	Daň	63 435	66 675	70 995	74 235	78 555	81 315	84 555	87 795	91 035	94 275
	Daň po všech slevách	28 275	31 515	35 835	39 075	43 395	46 635	50 955	55 275	59 595	62 835
	ZD manželky	54 400	56 800	60 000	62 400	65 600	68 000	71 200	74 400	77 600	80 000
	Základ daně po úpravě	32 800	35 200	38 400	40 800	44 000	46 400	49 600	52 800	56 000	58 400
	Daň po všech slevách	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Daň domácnosti	28 275	31 515	35 835	39 075	43 395	46 635	50 955	55 275	59 595	62 835

# Daňová povinnost domácnosti při spolupráci poplatníka s manželkou (ztráta, příjem)

## Příloha 6

Příjmv	20 000	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000	140 000	160 000	200 000	220 000	240 000	260 000	280 000	300 000
50 % - 50 %	0	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
60 % - 40 %	0	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
70 % - 30 %	0	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
80 % - 20 %	0	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680
90 % - 10 %	0	0	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680

Příjmv	320 000	340 000	360 000	380 000	400 000	420 000	440 000	460 000	480 000	500 000	520 000	540 000	580 000	600 000
50 % - 50 %	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-9 900	-8 550	-7 950	-7 350	-6 750	-6 150	-5 550	-4 950	-3 750	-3 150
60 % - 40 %	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 275	-9 195	-8 715	-8 235	-7 755	-7 275	-6 795	-6 315	-5 355	-4 875
70 % - 30 %	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 650	-9 840	-9 480	-9 120	-8 760	-8 400	-8 040	-7 680	-6 960	-6 600
80 % - 20 %	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 485	-10 245	-10 005	-9 765	-9 525	-9 285	-9 045	-8 565	-8 325
90 % - 10 %	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 680	-10 650	-10 530	-10 410	-10 170	-10 050

Příjmv	620 000	640 000	660 000	680 000	700 000	740 000	760 000	780 000	800 000	820 000	840 000	860 000	880 000	900 000
50 % - 50 %	-2 550	-1 950	-1 350	-750	-150	1 050	1 650	2 250	2 850	3 450	4 050	4 650	5 250	5 850
60 % - 40 %	-4 395	-3 915	-3 435	-2 955	-2 475	-1 515	-1 035	-555	-75	405	885	1 365	1 845	2 325
70 % - 30 %	-6 240	-5 880	-5 520	-5 160	-4 800	-4 080	-3 720	-3 360	-3 000	-2 640	-2 280	-1 920	-1 560	-1 200
80 % - 20 %	-8 085	-7 845	-7 605	-7 365	-7 125	-6 645	-6 405	-6 165	-5 925	-5 685	-5 445	-5 205	-4 965	-4 725
90 % - 10 %	-9 930	-9 810	-9 690	-9 570	-9 450	-9 210	-9 090	-8 970	-8 850	-8 730	-8 610	-8 490	-8 370	-7 620

Příjmv	920 000	940 000	960 000	980 000	1 000 000	1 020 000	1 040 000	1 060 000	1 080 000	1 100 000	1 120 000	1 140 000	1 160 000	1 180 000
50 % - 50 %	6 450	7 050	7 650	8 250	8 850	9 450	10 050	10 650	11 250	11 850	12 450	13 050	13 650	14 250
60 % - 40 %	2 805	3 285	3 765	4 245	4 725	5 205	5 685	6 165	6 645	7 125	7 605	8 085	8 565	9 180
70 % - 30 %	-840	-480	-120	240	600	960	1 320	1 980	3 180	4 380	5 580	6 780	7 980	9 180
80 % - 20 %	-4 485	-4 245	-4 005	-2 820	-1 620	-420	780	1 980	3 180	4 380	5 580	6 780	7 980	9 180
90 % - 10 %	-6 420	-5 220	-4 020	-2 820	-1 620	-420	780	1 980	3 180	4 380	5 580	6 780	7 980	9 180

Příjmv	1 200 000	1 220 000	1 240 000	1 260 000	1 280 000	1 300 000	1 320 000	1 340 000	1 360 000	1 380 000	1 400 000	1 420 000	1 440 000	1 460 000
50 % - 50 %	14 850	15 450	16 050	16 650	17 250	17 850	18 450	19 050	19 980	21 180	22 380	23 580	24 780	25 980
60 % - 40 %	10 380	11 580	12 780	13 980	15 180	16 380	17 580	18 780	19 980	21 180	22 380	23 580	24 780	25 980
70 % - 30 %	10 380	11 580	12 780	13 980	15 180	16 380	17 580	18 780	19 980	21 180	22 380	23 580	24 780	25 980
80 % - 20 %	10 380	11 580	12 780	13 980	15 180	16 380	17 580	18 780	19 980	21 180	22 380	23 580	24 780	25 980
90 % - 10 %	10 380	11 580	12 780	13 980	15 180	16 380	17 580	18 780	19 980	21 180	22 380	23 580	24 780	25 980

Příjmv	1 480 000	1 500 000	1 520 000	1 540 000	1 560 000	1 580 000	1 600 000	1 620 000	1 640 000	1 660 000	1 680 000	1 700 000	1 720 000	1 740 000
50 % - 50 %	27 180	28 380	29 580	30 780	31 980	33 180	34 380	35 580	36 780	37 980	39 180	40 380	41 580	42 780
60 % - 40 %	27 180	28 380	29 580	30 780	31 980	33 180	34 380	35 580	36 780	37 980	39 180	40 380	41 580	42 780
70 % - 30 %	27 180	28 380	29 580	30 780	31 980	33 180	34 380	35 580	36 780	37 980	39 180	40 380	41 580	42 780
80 % - 20 %	27 180	28 380	29 580	30 780	31 980	33 180	34 380	35 580	36 780	37 980	39 180	40 380	41 580	42 780
90 % - 10 %	27 180	28 380	29 580	30 780	31 980	33 180	34 380	35 580	36 780	37 980	39 180	40 380	41 580	42 780

Příjmv	1 760 000	1 780 000	1 800 000	1 820 000	1 840 000	1 860 000	1 880 000	1 900 000	1 920 000	1 940 000	1 960 000	1 980 000	2 000 000
50 % - 50 %	43 980	45 180	46 380	47 580	48 780	49 980	51 180	52 380	53 580	54 780	55 980	57 180	58 380
60 % - 40 %	43 980	45 180	46 380	47 580	48 780	49 980	51 180	52 380	53 580	54 780	55 980	57 180	58 380
70 % - 30 %	43 980	45 180	46 380	47 580	48 780	49 980	51 180	52 380	53 580	54 780	55 980	57 180	58 380
80 % - 20 %	43 980	45 180	46 380	47 580	48 780	49 980	51 180	52 380	53 580	54 780	55 980	57 180	58 380
90 % - 10 %	43 980	45 180	46 380	47 580	48 780	49 980	51 180	52 380	53 580	54 780	55 980	57 180	58 380

# Daňová povinnost domácnosti při spolupráci poplatníka s dcerou

## Příloha 7

Příjmv	20 000	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000	140 000	160 000	200 000	220 000	240 000	260 000	280 000
70 % - 30 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80 % - 20 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90 % - 10 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Příjmv	300 000	320 000	340 000	360 000	380 000	400 000	420 000	440 000	460 000	480 000	500 000	520 000	540 000
70 % - 30 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80 % - 20 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90 % - 10 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Příjmv	580 000	600 000	620 000	640 000	660 000	680 000	700 000	740 000	760 000	780 000	800 000	820 000	840 000
70 % - 30 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80 % - 20 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90 % - 10 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Příjmv	860 000	880 000	900 000	920 000	940 000	960 000	980 000	1 000 000	1 020 000	1 040 000	1 060 000	1 080 000	1 100 000
70 % - 30 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80 % - 20 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90 % - 10 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	450

Příjmv	1 120 000	1 140 000	1 160 000	1 180 000	1 200 000	1 220 000	1 240 000	1 260 000	1 280 000	1 300 000	1 320 000	1 340 000	1 360 000
70 % - 30 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80 % - 20 %	0	0	0	0	0	0	570	1 530	2 490	3 450	4 410	5 370	6 330
90 % - 10 %	1 530	2 610	3 690	4 770	5 850	6 930	8 010	9 090	10 170	11 250	12 330	13 410	14 490

Příjmv	1 380 000	1 400 000	1 460 000	1 480 000	1 500 000	1 520 000	1 540 000	1 560 000	1 580 000	1 600 000	1 620 000	1 640 000	1 660 000
70 % - 30 %	0	0	2 370	3 210	4 050	5 250	6 450	7 650	8 850	10 050	11 250	12 450	13 650
80 % - 20 %	7 290	8 250	11 130	12 090	13 050	14 010	14 970	15 930	16 890	17 850	18 810	19 770	20 730
90 % - 10 %	15 570	16 650	19 890	20 970	22 050	23 130	24 210	25 290	26 370	27 450	28 530	29 610	30 690

Příjmv	1 680 000	1 700 000	1 720 000	1 740 000	1 760 000	1 780 000	1 800 000	1 820 000	1 840 000	1 860 000	1 880 000	1 900 000	1 920 000
70 % - 30 %	14 850	16 050	17 250	18 450	19 650	20 850	22 050	23 250	24 450	25 650	26 850	28 050	29 250
80 % - 20 %	21 690	22 650	23 610	24 570	25 530	26 490	27 450	28 410	29 370	30 330	31 290	32 250	33 210
90 % - 10 %	31 770	32 850	33 930	35 010	36 090	37 170	38 250	39 330	40 410	41 490	42 570	43 650	44 730

Příjmv	1 940 000	1 960 000	1 980 000	2 000 000
70 % - 30 %	30 450	31 650	32 850	34 050
80 % - 20 %	34 170	35 130	36 090	37 050
90 % - 10 %	45 810	46 890	47 970	49 050



# Daňová povinnost domácnosti při spolupráci poplatníka s dcerou (ztráta, příjem)

## Příloha 8

Příjmy	20 000	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000	140 000	160 000	200 000	220 000	240 000	260 000	280 000	300 000
70 % - 30 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80 % - 20 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
90 % - 10 %	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	75	375

Příjmy	320 000	340 000	360 000	380 000	400 000	420 000	440 000	460 000	480 000	500 000	520 000	540 000	580 000	600 000
70 % - 30 %	0	0	825	1 725	2 625	3 435	3 795	4 155	4 515	4 875	5 235	5 595	6 315	6 675
80 % - 20 %	0	450	1 050	1 650	2 250	2 790	3 030	3 270	3 510	3 750	3 990	4 230	4 710	4 950
90 % - 10 %	675	975	1 275	1 575	1 875	2 145	2 265	2 385	2 505	2 625	2 745	2 865	3 105	3 225

Příjmy	620 000	640 000	660 000	680 000	700 000	740 000	760 000	780 000	800 000	820 000	840 000	860 000	880 000	900 000
70 % - 30 %	7 035	7 395	7 755	8 115	8 475	9 195	9 555	9 915	10 275	10 635	10 995	11 355	11 715	12 075
80 % - 20 %	5 190	5 430	5 670	5 910	6 150	6 630	6 870	7 110	7 350	7 590	7 830	8 070	8 310	8 550
90 % - 10 %	3 345	3 465	3 585	3 705	3 825	4 065	4 185	4 305	4 425	4 545	4 665	4 785	4 905	5 025

Příjmy	920 000	940 000	960 000	980 000	1 000 000	1 020 000	1 040 000	1 060 000	1 080 000	1 100 000	1 120 000	1 140 000	1 160 000	1 180 000
70 % - 30 %	12 435	12 795	13 155	13 515	13 875	14 235	14 595	14 955	15 315	15 675	16 035	16 395	16 755	17 115
80 % - 20 %	8 790	9 030	9 270	9 510	9 750	9 990	10 230	10 470	10 710	10 950	11 190	11 430	11 670	11 910
90 % - 10 %	5 145	5 265	5 385	5 505	5 625	5 745	5 865	5 985	6 105	6 225	6 345	7 200	8 400	9 600

Příjmy	1 200 000	1 220 000	1 240 000	1 260 000	1 280 000	1 300 000	1 320 000	1 340 000	1 360 000	1 380 000	1 400 000	1 420 000	1 440 000	1 460 000
70 % - 30 %	17 475	17 835	18 195	18 555	18 915	19 275	19 635	19 995	20 355	20 715	21 075	21 435	21 795	22 155
80 % - 20 %	12 150	12 390	12 630	12 870	13 110	13 350	14 250	15 150	16 050	16 950	17 850	18 750	19 650	20 550
90 % - 10 %	10 800	12 000	13 200	14 400	15 600	16 800	18 000	19 200	20 400	21 600	22 800	24 000	25 200	26 400

Příjmy	1 480 000	1 500 000	1 520 000	1 540 000	1 560 000	1 580 000	1 600 000	1 620 000	1 640 000	1 660 000	1 680 000	1 700 000	1 720 000	1 740 000
70 % - 30 %	22 515	22 875	23 235	23 595	23 955	24 315	24 675	25 035	25 395	25 755	26 115	26 475	26 835	27 195
80 % - 20 %	23 850	25 050	26 250	27 450	28 650	29 850	31 050	32 250	33 450	34 650	35 850	37 050	38 250	39 450
90 % - 10 %	27 600	28 800	30 000	31 200	32 400	33 600	34 800	36 000	37 200	38 400	39 600	40 800	42 000	43 200

Příjmy	1 760 000	1 780 000	1 800 000	1 820 000	1 840 000	1 860 000	1 880 000	1 900 000	1 920 000	1 940 000	1 960 000	1 980 000	2 000 000
70 % - 30 %	36 900	38 100	39 300	40 500	41 700	42 900	44 100	45 300	46 500	47 700	48 900	50 100	51 300
80 % - 20 %	40 650	41 850	43 050	44 250	45 450	46 650	47 850	49 050	50 250	51 450	52 650	53 850	55 050
90 % - 10 %	44 400	45 600	46 800	48 000	49 200	50 400	51 600	52 800	54 000	55 200	56 400	57 600	58 800

# Daňová povinnost domácnosti při spolupráci poplatníka s manželkou a dcerou

## Příloha 9

Příjmy	20 000	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000	140 000	160 000	200 000	220 000	240 000	260 000	280 000	300 000
70%,15%,15%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80%,10%,10%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Příjmy	320 000	340 000	360 000	380 000	400 000	420 000	440 000	460 000	480 000	500 000	520 000	540 000	580 000	600 000
70%,15%,15%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80%,10%,10%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Příjmy	620 000	640 000	660 000	680 000	700 000	740 000	760 000	780 000	800 000	820 000	840 000	860 000	880 000	900 000
70%,15%,15%	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
80%,10%,10%	0	0	0	0	0	1 050	2 010	2 970	3 930	4 890	5 850	6 810	7 770	8 730

Příjmy	920 000	940 000	960 000	980 000	1 000 000	1 020 000	1 040 000	1 060 000	1 080 000	1 100 000	1 120 000	1 140 000	1 160 000	1 180 000
70%,15%,15%	0	0	0	0	0	0	930	2 130	3 330	4 530	5 730	6 930	8 130	9 330
80%,10%,10%	9 690	10 650	11 610	12 570	13 530	14 490	15 450	16 410	17 370	18 330	19 290	20 250	21 210	22 170

Příjmy	1 200 000	1 220 000	1 240 000	1 260 000	1 280 000	1 300 000	1 320 000	1 340 000	1 360 000	1 380 000	1 400 000	1 420 000	1 440 000	1 460 000
70%,15%,15%	10 530	3 570	4 770	5 970	7 170	8 370	9 570	10 770	11 970	13 170	14 370	15 570	16 770	17 970
80%,10%,10%	23 130	24 090	25 050	26 010	26 970	27 930	28 890	29 850	30 810	31 770	32 730	33 690	34 650	35 610

Příjmy	1 480 000	1 500 000	1 520 000	1 540 000	1 560 000	1 580 000	1 600 000	1 620 000	1 640 000	1 660 000	1 680 000	1 700 000	1 720 000	1 740 000
70%,15%,15%	19 170	20 370	21 570	22 770	23 970	25 170	26 370	27 570	28 770	29 970	31 170	32 370	33 570	34 770
80%,10%,10%	36 570	37 530	38 490	39 450	40 410	41 370	42 330	43 290	44 250	45 210	46 170	47 130	48 090	49 050

Příjmy	1 760 000	1 780 000	1 800 000	1 820 000	1 840 000	1 860 000	1 880 000	1 900 000	1 920 000	1 940 000	1 960 000	1 980 000	2 000 000
70%,15%,15%	35 970	37 170	38 370	39 570	40 770	41 970	43 170	44 370	45 570	46 770	47 970	49 170	50 370
80%,10%,10%	50 010	50 970	51 930	52 890	53 850	54 810	55 770	56 730	57 690	58 650	59 610	60 570	61 530

Daňová povinnost domácnosti při spolupráci poplatníka s manželkou a dcerou (ztráta, příjem)

Příloha 10

Příjmy	20 000	40 000	60 000	80 000	100 000	120 000	140 000	160 000	180 000	220 000	240 000	260 000	280 000	300 000
70%,15%,15%,	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	135	585
80%,10%,10%	405	405	405	405	405	405	405	405	405	405	405	555	930	1 530
Příjmy	320 000	340 000	360 000	380 000	400 000	420 000	440 000	460 000	480 000	500 000	520 000	540 000	580 000	600 000
70%,15%,15%	1 035	1 485	1 935	2 385	2 835	3 240	3 420	3 600	3 780	3 960	4 260	4 620	5 340	5 700
80%,10%,10%	2 130	2 730	3 330	3 930	4 530	5 070	5 310	5 550	5 790	6 030	6 270	6 510	6 990	7 230
Příjmy	620 000	640 000	660 000	680 000	700 000	740 000	760 000	780 000	800 000	820 000	840 000	860 000	880 000	900 000
70%,15%,15%	6 060	6 420	6 780	7 140	7 500	8 220	8 580	8 940	9 300	9 660	10 020	10 380	10 740	11 100
80%,10%,10%	7 470	7 710	7 950	8 190	8 430	8 910	9 150	9 390	9 630	9 870	10 335	11 535	12 735	13 935
Příjmy	920 000	940 000	960 000	980 000	1 000 000	1 020 000	1 040 000	1 060 000	1 080 000	1 100 000	1 120 000	1 140 000	1 160 000	1 180 000
70%,15%,15%	11 460	11 820	12 405	13 605	14 805	16 005	17 205	18 405	19 605	20 805	22 005	23 205	24 405	25 605
80%,10%,10%	15 135	16 335	17 535	18 735	19 935	21 135	22 335	23 535	24 735	25 935	27 135	28 335	29 535	30 735
Příjmy	1 200 000	1 220 000	1 240 000	1 260 000	1 280 000	1 300 000	1 320 000	1 340 000	1 360 000	1 380 000	1 400 000	1 420 000	1 440 000	1 460 000
70%,15%,15%	26 805	28 005	29 205	30 405	31 605	32 805	34 005	35 205	36 405	37 605	38 805	40 005	41 205	42 405
80%,10%,10%	31 935	33 135	34 335	35 535	36 735	37 935	39 135	40 335	41 535	42 735	43 935	45 135	46 335	47 535
Příjmy	1 480 000	1 500 000	1 520 000	1 540 000	1 560 000	1 580 000	1 600 000	1 620 000	1 640 000	1 660 000	1 680 000	1 700 000	1 720 000	1 740 000
70%,15%,15%	43 605	44 805	46 005	47 205	48 405	49 605	50 805	52 005	53 205	54 405	55 605	56 805	58 005	59 205
80%,10%,10%	48 735	49 935	51 135	52 335	53 535	54 735	55 935	57 135	58 335	59 535	60 735	61 935	63 135	64 335
Příjmy	1 760 000	1 780 000	1 800 000	1 820 000	1 840 000	1 860 000	1 880 000	1 900 000	1 920 000	1 940 000	1 960 000	1 980 000	2 000 000	
70%,15%,15%	60 405	61 605	46 005	62 805	64 005	65 205	66 405	67 605	68 805	70 005	71 205	72 405	73 605	
80%,10%,10%	65 535	66 735	67 935	69 135	70 335	71 535	72 735	73 935	75 135	76 335	77 535	78 735	79 935	